

**ХОЗЯЙСТВЕННОЕ ПРАВО.  
ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ  
ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

**Курс лекций  
для студентов экономических специальностей  
и слушателей ОСП «Институт повышения квалификации  
и переподготовки кадров Белкоопсоюза»**

УДК 346  
ББК 67.404.91  
Х 70

Авторы: Ж. Ч. Коновалова, канд. юрид. наук, доцент (темы 1, 6, 7, 19);  
Д. И. Михайлов, канд. юрид. наук, доцент (темы 2, 4, 9, 17);  
В. А. Трухов, канд. экон. наук, доцент (темы 5, 12, 13, 16);  
О. В. Савицкая, ст. преподаватель (темы 10, 15, 18);  
Д. Г. Нилов, ассистент (темы 3, 8, 11, 14)

Рецензенты: Т. П. Афонченко, канд. юрид. наук, доцент Белорусского торгово-экономического университета потребительской кооперации;  
Н. В. Копыткова, канд. юрид. наук, доцент, заведующий кафедрой гражданско-правовых дисциплин Гомельского государственного университета им. Ф. Скорины

Рекомендован к изданию научно-методическим советом учреждения образования «Белорусский торгово-экономический университет потребительской кооперации». Протокол № 2 от 8 декабря 2009 г.

**Хозяйственное право. Правовое регулирование хозяйственной**  
X 70 деятельности : курс лекций для студентов экономических специальностей и слушателей ОСП «Институт повышения квалификации и переподготовки кадров Белкоопсоюза» / Ж. Ч. Коновалова [и др.]. – Гомель : учреждение образования «Белорусский торгово-экономический университет потребительской кооперации», 2011. – 276 с.  
ISBN 978-985-461-819-7

УДК 346  
ББК 67.404.91

ISBN 978-985-461-819-7

© Учреждение образования «Белорусский торгово-экономический университет потребительской кооперации», 2011

## ВВЕДЕНИЕ

«Хозяйственное право. Правовое регулирование хозяйственной деятельности» – одна из дисциплин, изучаемых в высших учебных заведениях экономического профиля.

Необходимость изучения курса заключается в том, что в настоящее время в связи с переходом к рыночной экономике, появлением многообразия форм собственности, нового поколения субъектов хозяйствования, новых явлений в экономике сформировались новые подходы к проблемам правового регулирования хозяйственной деятельности.

Изучение данного курса обусловлено и тем, что эта зарождающаяся отрасль права не кодифицирована, поэтому первоначальные основы регулирования экономического оборота целесообразно привить будущим специалистам в учебном заведении. Это позволит в практической деятельности отграничивать хозяйственные правоотношения от иных.

Программа курса после усвоения должна обеспечить такой уровень правовых знаний, который позволил бы специалисту ориентироваться в правовых проблемах осуществления хозяйственной деятельности и принимать активное участие в их решении на своем рабочем месте.

Целями курса «Хозяйственное право. Правовое регулирование хозяйственной деятельности» являются формирование у студентов необходимого уровня правовых знаний для эффективного осуществления предпринимательской, управленческой деятельности, повышение правовой культуры будущих специалистов.

Задачи курса заключают формирование представления о правовых средствах воздействия на хозяйственные отношения с целью их дальнейшего развития; изучение основных нормативных положений, определяющих важнейшие аспекты хозяйственной деятельности в современных условиях; усвоение основных понятий, характеризующих правовое воздействие на различные сферы хозяйственных отношений; выработку практических навыков поиска и анализа нормативных источников для успешного разрешения хозяйственных проблем.

В пособии рассмотрены как общие положения, касающиеся осуществления хозяйственной деятельности (создание и прекращение деятельности субъектов хозяйствования, лицензирование, вопросы экономической несостоятельности, юридической ответственности, рассмотрение хозяйственных споров), так и нормативные положения, относящиеся к отдельным ее видам (правовое регулирование внешнеэкономической, инвестиционной, банковской деятельности, деятельности на рынке ценных бумаг, отдельных договоров).

Структура издания соответствует учебной программе по курсу и включает в себя тексты лекций, вопросы для подготовки к экзамену (зачету), список использованных источников, что позволит студентам дневной и заочной форм обучения самостоятельно готовиться к тестированию и сдаче экзамена (зачета).

Включенный в издание список источников является примерным и не исключает использования для подготовки новейших нормативных правовых актов и литературы. Большую помощь при изучении курса окажет использование публикаций в специализированных изданиях, таких как «Вестник Высшего Хозяйственного Суда Республики Беларусь», «Промышленно-торговое право», «Юрист», «Юридический мир» и др.

Приобретенные в результате изучения курса знания особенно необходимы в современных условиях интенсивного развития экономики Республики Беларусь и будут способствовать подготовке квалифицированных специалистов в соответствующей сфере.

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ О ПРАВОВОМ РЕГУЛИРОВАНИИ ОБЩЕСТВЕННЫХ ОТНОШЕНИЙ

### *План лекции*

1. Понятие права и его признаки.
2. Нормы права, их понятие, структура и виды.
3. Источники права и их характеристика.
4. Система права и система законодательства, их понятие, соотношение.
5. Правоотношения, их виды и структура.
6. Юридическая ответственность, ее понятие, основания, виды.

*Литература:* [2], [6], [7], [48].

### *Основные понятия*

Право; нормы права; источник права; правоотношение; нормативный правовой акт; система права; система законодательства; правонарушение; юридическая ответственность.

## 1.1. Понятие права и его признаки

*Право* – это система общеобязательных, формально определенных юридических норм, устанавливаемых либо санкционируемых компетентными государственными органами и направленных на урегулирование общественных отношений.

К признакам права относят следующие:

- *Общеобязательность* означает непереносимость выполнения всеми членами общества требований, содержащихся в нормах права.

- *Связь с государством*. Правовые нормы исходят от государства, т. е. право выражает государственную волю, охраняется и обеспечивается государством. В случае нарушения требований, содержащихся в нормах права, применяется государственное принуждение уполномоченными на то государственными органами.

- *Формальная определенность*. Юридические нормы отличаются точностью, определенностью. Официальная письменная форма придает правовым нормам необходимую формальную определенность (точность формулировок) и подтверждает их определенную юридическую силу (законы, декреты, указы, постановления и т. п.).

- *Волевой характер*. Каждый отдельный нормативно-правовой акт выражает волю издавшего его государственного органа. Он не только предоставляет одним субъектам права, но и возлагает на других субъектов обязанности, ибо нельзя реализовать право без обязанностей и обязанность без права и др.

*Функции права* – это основные направления правового воздействия, выражающие роль права в упорядочении общественных отношений.

Выделяют следующие функции права:

1. *Общесоциальные*:

- Политическая регламентирует политические отношения, регулирует деятельность субъектов политической системы.

- Экономическая упорядочивает производственные отношения, закрепляет формы собственности и т. д.

- Воспитательная отражает определенную идеологию, оказывает специфическое педагогическое воздействие на лиц.

2. *Юридические*:

- Регулятивная имеет первичное значение, носит творческий характер, так как право с ее помощью призвано содействовать развитию наиболее ценных для общества и государства социальных связей. Подобную функцию обеспечивают правовые стимулы – поощрения, льготы, дозволения, рекомендации и т. д.

- Охранительная осуществляется с помощью правовых ограничений – обязанностей, запретов, наказаний, приостановлений, имеет вторичный характер. Она производна от регулятивной функции и призвана ее обеспечивать, так как охрана и защита начинают действовать тогда, когда нарушается нормальный процесс развития тех или иных социальных связей, когда ему препятствуют конкретные помехи.

*Принципы права* – это основные, исходные начала, положения, идеи, выражающие сущность права как специфического социального регулятора. Они выражают закономерности права, его природу и социальное назначение, представляют собой наиболее общие правила поведения, которые либо прямо сформулированы в законе, либо выводятся из его смысла. В зависимости от сферы распространения выделяют следующие принципы права:

1. *Общеправовые* принципы действуют во всех без исключения отраслях права. К ним относятся следующие принципы:

- справедливость;
- юридическое равенство граждан перед законом и судом;
- гуманизм;
- законность;
- единство прав и обязанностей и т. д.

2. *Межотраслевые* принципы характеризуют наиболее существенные черты нескольких отраслей права:

- неотвратимость ответственности;
- гласность судопроизводства и т. д.

3. *Отраслевые* принципы действуют в рамках только одной отрасли права:

- в гражданском праве – принцип равенства сторон в имущественных отношениях;
- в уголовном процессе – презумпция невиновности.

Принципы участвуют в регулировании общественных отношений, так как они не только определяют общие направления правового воздействия, но и могут быть положены в обоснование решения по конкретному юридическому делу (например, при аналогии права).

## 1.2. Нормы права, их понятие, структура и виды

*Норма права* – это установленное или санкционированное государством правило поведения, регулирующее определенную разновидность общественных отношений, реализация которого обеспечивается компетентными государственными органами.

Под структурой правовой нормы понимается ее внутреннее строение, наличие в ней взаимосвязанных между собой и предполагающих друг друга необходимых составных частей, элементов.

*Выделяют три элемента правовой нормы:*

- **Гипотеза** – часть нормы, предусматривающая обстоятельства, при наступлении которых следует руководствоваться установленным ею правилом. Эта часть нормы указывает на условия ее действия (время, место, субъектный состав и т. п.). Гипотеза отвечает на вопрос о том, при каких жизненных обстоятельствах, т. е. когда именно, следует руководствоваться правилом, устанавливаемым нормой.

Например, судья свой отказ в принятии заявления по гражданскому делу мотивирует тем, что заявление подано недееспособным лицом.

- **Диспозиция** – та часть нормы права, в которой содержится указание на то, каким должно быть поведение субъектов в случае наступления условий, обстоятельств, предусмотренных гипотезой. Диспозиция отвечает на вопрос о том, какое именно поведение предписывается или дозволяется участникам регулируемого отношения.

Например, диспозицией нормы права, касающейся клеветы (ст. 188 Уголовного Кодекса Республики Беларусь, далее – УК Республики Беларусь), является распространение заведомо ложных, позорящих другое лицо измышлений (клевета), совершенное в течение года после наложения мер административного взыскания за клевету или оскорбление.

- **Санкция** – это часть нормы, в которой указываются юридические последствия невыполнения предписания, изложенного в диспозиции. Санкция отвечает на вопрос о том, каковы будут последствия для субъектов, нарушивших предписание данной нормы.

Например, ответственность за клевету (ч. 1 ст. 188 УК Республики Беларусь) предусматривает наказание в виде общественных работ, штрафа или исправительных работ на срок до 1 года, или арестом на срок до 3 месяцев, или ограничением свободы сроком до двух лет.

Если имеют место определенные обстоятельства (гипотеза), то субъект обязан совершать или не совершать определенные действия (диспозиция), иначе могут наступить установленные неблагоприятные последствия (санкция).

*Правовые нормы можно классифицировать следующим образом:*

1. По предмету правового регулирования отмечают нормы конституционного права, трудового права, гражданско-правовые, административно-правовые, уголовно-правовые.

2. По функциональным особенностям:

- материальные закрепляют права и обязанности субъектов права;
- процессуальные регулируют порядок разрешения различных дел, т. е. порядок реализации норм материального права.

3. По назначению:

- регулятивные предназначены для регулирования общественных отношений путем предоставления участникам прав и возложения на них обязанностей;
- охранительные направлены на регламентацию мер юридической ответственности, а также мер защиты субъективных прав.

4. По способам воздействия на общественные отношения:

- обязывающие устанавливают для субъекта определенные обязанности (обязанность лиц сдать финансовым органам человека, обнаружившего клад);
- управомочивающие закрепляют за субъектом определенные права (собственник имеет право истребовать свое имущество из чужого незаконного владения);
- запрещающие содержат для субъекта определенный запрет (запрещение присвоения найденного чужого имущества).

5. По методу правового регулирования:

- императивные предписывают определенное поведение при соответствующих обстоятельствах (если Национальное собрание не одобрит программу Правительства Республики Беларусь, то Премьер-министр Республики Беларусь вручает заявление об отставке);

- диспозитивные допускают свободу поведения субъектов отношений (сторонам предоставляется право определить самим срок действия договора);

- рекомендательные носят характер советов, предложений о рассмотрении определенных вопросов.

6. По юридической силе:

- законодательные (содержатся в законах);
- подзаконные (изложены в подзаконных актах).

7. По времени действия:

- временные (с определенным сроком действия);

- постоянные (с неопределенным сроком действия до их отмены);
  - нормы с обратной силой.
8. По месту действия:
- действующие на всей территории государства;
  - действующие на определенной территории;
  - локальные действуют только на определенном предприятии, в организации (правила внутреннего трудового распорядка).
9. По кругу лиц:
- общие распространяются на всех граждан (Уголовный кодекс Республики Беларусь);
  - специальные распространяются на определенный круг лиц (государственные служащие, пенсионеры, несовершеннолетние).
10. В зависимости от способа редакционного изложения в статьях нормативных правовых актов:
- прямой способ изложения (все элементы нормы изложены в статье нормативного правового акта);
  - отсылочные нормы (структурные элементы не располагаются в одной статье акта, в связи с чем делается ссылка на другие статьи нормативного правового акта);
  - бланкетные нормы (недостающие части содержатся не в других статьях того же акта, а в других нормативных правовых актах).

### 1.3. Источники права и их характеристика

Формы внешнего выражения и закрепления правовых норм называются источниками права.

К числу источников права относят правовой обычай – исторически сложившееся и охраняемое государством правило поведения; судебный прецедент – решение суда по конкретному делу, которому придается обязательная сила для всех подобных случаев (в Республике Беларусь не используется); нормативный договор – соглашение двух и более субъектов права о взаимных правах и обязанностях, действующее неопределенный срок.

Основным источником права в настоящее время является нормативный правовой акт.

Закон Республики Беларусь от 10 января 2000 г. № 361-З «О нормативных правовых актах Республики Беларусь» (далее – Закон Республики Беларусь № 361-З) определяет понятие и виды нормативных правовых актов, действующих в Республике Беларусь, устанавливает порядок их подготовки, оформления, принятия (издания), опубликования, действия, толкования и систематизации.

В соответствии со ст. 1 Закона Республики Беларусь № 361-З *нормативный правовой акт* – это официальный документ установленной формы, принятый (изданный) в пределах компетенции уполномоченного государственного органа (должностного лица) или путем референдума с соблюдением установленной законодательством Республики Беларусь процедуры, содержащий общеобязательные правила поведения, рассчитанные на неопределенный круг лиц и неоднократное применение.

Статья 2 Закона Республики Беларусь № 361-З содержит исчерпывающий перечень *видов нормативных правовых актов*, действующих в Республике Беларусь. К ним относятся:

- Конституция Республики Беларусь.
- Решения референдумов.
- Программные законы.
- Кодексы Республики Беларусь.
- Законы Республики Беларусь.
- Декреты Президента Республики Беларусь.
- Указы Президента Республики Беларусь.
- Постановления палат Парламента – Национального собрания Республики Беларусь.
- Постановления Совета Министров Республики Беларусь.
- Акты Конституционного Суда Республики Беларусь, Верховного Суда Республики Беларусь (постановления Пленума Верховного Суда Республики Беларусь), Высшего Хозяйственного Суда Республики Беларусь (постановления Пленума Высшего Хозяйственного Суда Республики Беларусь), Генерального прокурора Республики Беларусь.
- Постановления республиканского органа государственного управления и Национального банка Республики Беларусь (Правления Национального банка Республики Беларусь, Совета директоров Национального банка Республики Беларусь).

- Приказы.
- Решения органов местного управления и самоуправления.

Особую группу нормативных правовых актов образуют регламенты, инструкции, правила, уставы (положения).

Не являются нормативными правовые акты, принимаемые (издаваемые) с целью осуществления конкретных (разовых) организационных, контрольных или распорядительных мероприятий либо рассчитанные на иное однократное применение (ст. 3 Закона Республики Беларусь № 361-З).

К ненормативным правовым актам относятся:

- распоряжения Президента Республики Беларусь, если иное не предусмотрено Президентом Республики Беларусь;
- распоряжения председателей палат Парламента – Национального собрания Республики Беларусь;
- распоряжения Премьер-министра Республики Беларусь;
- акты прокуратуры и прокуроров, за исключением нормативных правовых актов Генерального прокурора Республики Беларусь;
- иные правовые акты, не являющиеся нормативными.

#### 1.4. Система права и система законодательства, их понятие, соотношение

Понятие законодательства дано в ст.1 Закона Республики Беларусь № 361-З. В соответствии с ней законодательство – это система нормативных правовых актов, регулирующих общественные отношения.

*Система законодательства* – это внутренняя структура законодательства, состоящая из взаимосвязанных нормативно-правовых актов в той или иной области общественной жизни.

Система законодательства формируется путем издания и систематизации правовых актов. Выделяют следующие системы законодательства:

- Горизонтальная обусловлена предметом правового регулирования – конкретными общественными отношениями. Выделяются отрасли законодательства, соответствующие отраслям системы права (трудовое законодательство – трудовое право, гражданское законодательство – гражданское право и др.).
- Вертикальная отражает иерархию государственной власти и нормативно-правовых актов по их юридической силе. Во главе системы находится Конституция Республики Беларусь, затем законы, декреты, указы Президента Республики Беларусь, постановления Правительства Республики Беларусь и т. д.
- Комплексная складывается в зависимости от объекта правового регулирования (природоохранное законодательство, экологическое законодательство).

Система законодательства также подразделяется на следующие отрасли законодательства:

1. *Отраслевое законодательство* содержит нормы только одной отрасли права (трудовое законодательство – нормы только трудового права).
2. *Внутриотраслевое законодательство* содержит нормы лишь определенной части отрасли права (в гражданском праве выделяют жилищное, авторское законодательство, в финансовом праве – банковское законодательство).
3. *Комплексное законодательство* формируется на основе сочетания правовых норм, относящихся к разным отраслям права (хозяйственное законодательство и др.).

#### 1.5. Правоотношения, их виды и структура

*Правовое отношение* – это юридическая форма общественного отношения, представляющая собой возникающие на основе правовых норм и определенных жизненных обстоятельств связи конкретных субъектов права, обладающих взаимными субъективными правами и обязанностями, гарантированными государством.

Правоотношение состоит из трех элементов:

1. Субъекта.
2. Объекта.
3. Содержания правоотношения.

*Субъекты правоотношений* – это участники правовых отношений, обладающие соответствующими субъективными правами и юридическими обязанностями. К ним относятся государство, государственные и негосударственные организации, физические лица (граждане, иностранцы, лица без гражданства, лица с двойным гражданством).

Для того, чтобы быть субъектом правоотношений, лица должны обладать правоспособностью и дееспособностью.

*Правоспособность* – это способность иметь субъективные права и нести обязанности. Правоспособность возникает с момента рождения человека и прекращается с его смертью. Правоспособность юридического лица возникает с момента государственной регистрации юридического лица и прекращается в связи с ликвидацией в соответствии с действующим законодательством. Правоспособность не отчуждается. Правоспособность государственных органов, организаций возникает с момента их образования.

*Дееспособность* – способность лица своими действиями приобретать права и нести обязанности. В полном объеме она наступает, как правило, по достижении 18-летнего возраста. В уголовном праве дееспособность возникает в 16 лет. Именно по достижении этого возраста лицо несет уголовную ответственность. А за совершение ряда преступлений – убийство, разбой, изнасилование и другие уголовная ответ-

ственность наступает с 14 лет. Дееспособность может быть ограничена, однако, только в случае и порядке, предусмотренном законом.

В правовой науке обычно выделяют полную (с 18 лет), частичную (с 14 до 18 лет) и дееспособность малолетних (с 10 до 14 лет).

*Правосубъектность* – это правоспособность и дееспособность вместе взятые и характеризующие лицо именно как субъекта права.

Субъективные права и обязанности выступают юридическим содержанием правоотношений.

*Субъективное право* – предусмотренная нормой права мера юридически возможного поведения конкретного субъекта права при условии наступления определенных жизненных обстоятельств (юридических фактов).

*Субъективная обязанность* – мера юридически необходимого поведения конкретного субъекта права, предусмотренная правовой нормой, при условии наступления определенных жизненных обстоятельств (юридических фактов).

*Объект правоотношения* – это то, на что направлены права и обязанности субъектов правоотношений, то, по поводу чего возникают правоотношения. К ним относятся материальные блага (вещи, ценности, имущество); нематериальные блага (жизнь, здоровье, честь, достоинство и т. п.); продукты духовного творчества (произведения литературы, искусства, музыки); результаты действий участников правоотношений (правоотношения, возникающие из договора поставки и др.); ценные бумаги и документы (деньги, акции, дипломы и т. п.).

*Юридические факты* – это конкретные жизненные обстоятельства, с которыми нормы права связывают возникновение, изменение или прекращение правоотношений. Юридическим фактом является договор, смерть лица. Юридические факты можно классифицировать следующим образом:

1. По характеру последствий:

1.1. Правообразующие, в результате которых возникают новые правоотношения (заключение трудового договора).

1.2. Правоизменяющие, в результате которых происходит изменение правоотношений (обмен жилплощадью).

1.3. Правопрекращающиеся, в результате которых происходит прекращение правоотношений (продажа имущества).

2. По волевому признаку:

2.1. *События* – обстоятельства, не зависящие от воли участников правоотношений (рождение, смерть):

- абсолютные не зависят от воли людей (ураган);
- относительные связаны с жизнедеятельностью человека (рождение ребенка).

2.2. *Действия* – обстоятельства, связанные с волей участников правоотношений (сделки, судебные решения).

Действия подразделяются следующим образом:

2.2.1. *Правомерные* – действия, совершаемые в соответствии с нормами права:

- юридические акты – действия, совершенные с намерением породить юридические последствия (официальное обращение граждан);
- юридические поступки – действия, приводящие к юридическим последствиям независимо от намерений лица, их совершающего (частное письмо, в котором признается отцовство).

2.2.2. *Неправомерные* – действия, совершенные с нарушением норм права. К ним относятся преступления и проступки.

*Правомерное поведение* – это осознанное поведение субъектов права, соответствующее правовым предписаниям или же не противоречащее им и обеспечиваемое юридическими средствами.

В зависимости от субъективной стороны правомерное поведение подразделяется на следующие виды:

• Социально активное – это поведение, которое основано на убеждении в необходимости и целесообразности правомерного поведения. Субъект действует на основе высокоразвитого правосознания и правовой культуры.

• Конформистское – это поведение, которое основано на подчинении правовым нормам без их глубокого анализа и всестороннего осознания, как следствие приспособления личности к внешним обстоятельствам.

• Маргинальное – это поведение, основанное на подчинении правовым нормам, но совершаемое под воздействием властного принуждения и страха перед наказанием.

Различают следующие признаки правомерного поведения: соответствует нормам права; социально значимое; осознанное.

*Правонарушение* – виновное, противоправное деяние лица, причиняющее вред интересам личности, общества и государства и влекущее юридическую ответственность.

В зависимости от социальной опасности все правонарушения подразделяются на следующие виды:

1. Преступления – совершенное виновно общественно опасное деяние, запрещенное Уголовным кодексом Республики Беларусь.



За преступления применяются меры государственного принуждения – уголовные наказания. Они ограничивают правовой статус лиц, признанных виновными в совершении преступлений (лишение свободы, прав, звания). За особо опасные – исключительная мера наказания. Признать виновным и назначить наказание может только суд. Отбывание наказания регламентируется законодательством.

2. Проступок – деяние, имеющее внешнее сходство с преступлением, но не содержащее его признаков вследствие отсутствия общественной опасности. Различают следующие виды проступков:

- Гражданские. Проступки, совершаемые в сфере имущественных и личных неимущественных отношений (заключение противозаконных сделок; неисполнение договорных обязательств; нарушение права собственности). Меры правового воздействия: принудительное возмещение причиненного вреда, восстановление нарушенного права, исполнение невыполненной обязанности.

- Административные. Проступки, посягающие на государственный или общественный порядок, на собственность, права и свободы граждан (меры взыскания: предупреждение, штраф и др.).

- Дисциплинарные. Нарушения трудовой, служебной, воинской, учебной дисциплины. За них по трудовому законодательству налагаются дисциплинарные взыскания: замечание, выговор, увольнение. Они налагаются администрацией предприятия не позднее 1 месяца со дня обнаружения проступка, но не позднее 6 месяцев со дня его совершения.

Различают следующие элементы правонарушений:

- деяние (действие или бездействие) – выраженное вовне фактическое противоправное действие либо противоправное несовершение предписанного законом поведения;

- вина (умысел, неосторожность) – психическое отношение субъекта к совершаемому им правонарушению и к возможным его последствиям;

- противоправность – отступление поведения субъекта от предписаний правовых норм;

- вредный результат – совокупность отрицательных последствий правонарушения;

- причинная связь между деянием и результатом.

## 1.6. Юридическая ответственность, ее понятие, основания, виды

*Юридическая ответственность* – особая правовая обязанность правонарушителя претерпеть предусмотренные законодательством неблагоприятные для него последствия в результате совершенного им противоправного виновного деяния.

Признаки юридической ответственности: устанавливается государством в правовой норме; опирается на государственное принуждение; наступает только за совершенное правонарушение.

Юридическая ответственность бывает личного характера (лишение свободы), имущественного характера (штраф), организационного характера (увольнение).

Выделяют следующие виды юридической ответственности:

- Уголовная ответственность – это ответственность за совершенное преступление. Уголовный кодекс Республики Беларусь предусматривает следующие виды наказания: лишение свободы, исправительные работы, лишение права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью, штраф, пожизненное заключение, смертная казнь и др. (ч. 1 ст. 48 УК Республики Беларусь). Могут применяться *дополнительные* наказания: конфискация имущества; лишение воинского или специального звания (ч. 2 ст. 48 УК Республики Беларусь).

- Административная ответственность – это ответственность за совершенное административное правонарушение. Кодекс Республики Беларусь об административных правонарушениях (далее – КоАП Республики Беларусь) предусматривает административные взыскания: предупреждение, штраф, исправительные работы, административный арест, лишение специального права, конфискация и др. (ст. 6.2 КоАП Республики Беларусь).

Конфискация, взыскание стоимости предмета административного правонарушения применяются в качестве дополнительного административного взыскания (пункт 2 ст. 6.3 КоАП Республики Беларусь).

- Гражданская ответственность – это ответственность за нарушение имущественных и неимущественных прав. Защита гражданских прав осуществляется путем возмещения убытков, взыскания неустойки, компенсации морального вреда, присуждения к исполнению обязанности в натуре и др. (ст. 11 ГК Республики Беларусь).

- Дисциплинарная ответственность – это ответственность за совершение дисциплинарных проступков. Мерами дисциплинарного взыскания являются замечание, выговор, увольнение (ст. 198 ТК Республики Беларусь).

- Материальная ответственность – это ответственность за ущерб, причиненный при исполнении трудовых обязанностей. Она выражается в возмещении причиненного ущерба (гл. 37 ТК Республики Беларусь).

## **2. ХОЗЯЙСТВЕННОЕ ПРАВО В СИСТЕМЕ ПРАВА И ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ**

### *План лекции*

1. Хозяйственное право в системе права и законодательства Республики Беларусь.
2. Предмет, метод и принципы хозяйственного права.
3. Источники хозяйственного права.
4. Субъекты и объекты хозяйственного права.
5. Хозяйственное правоотношение.

Л.: [2] – [4], [6], [48].

### *Основные понятия*

Хозяйственная (экономическая) деятельность; хозяйственные отношения; субъект хозяйственного права; объект хозяйственного права; предмет, методы и принципы хозяйственного права; источники хозяйственного права; хозяйственное правоотношение.

#### **2.1. Хозяйственное право в системе права и законодательства Республики Беларусь**

В системе права Республики Беларусь отдельные группы (виды) общественных отношений регулируются определенной отраслью права.

*Хозяйственными (экономическими) отношениями* именуется общественные отношения, которые возникают в процессе производства, распределения, обмена, потребления материальных и нематериальных благ, необходимых для удовлетворения потребностей граждан, организаций, государства. Деятельность субъектов хозяйствования по производству продукции (работ, услуг), если эта продукция, товары, услуги используются не для собственного потребления, а сама деятельность является систематической и профессиональной на рынке, является *хозяйственной (экономической) деятельностью*.

Самостоятельный вид хозяйственной деятельности образует предпринимательская деятельность, которая имеет ряд отличительных признаков, позволяющих определять ее как более узкое понятие, чем хозяйственная деятельность. Основная масса благ, необходимых для удовлетворения потребностей общества и индивида, является результатом именно предпринимательской деятельности.

Эти отношения и деятельность по их установлению, изменению и прекращению в условиях рыночной экономики регулирует новая формирующаяся отрасль – *хозяйственное право*.

Правовое воздействие на хозяйственные отношения преследует цель придания им единого порядка и правового свойства.

Поэтому в настоящее время формируется хозяйственное право как комплексная отрасль, охватывающая сферу правового регулирования нескольких отраслей права: гражданского, административного, банковского, финансового, трудового и др.

Поскольку в науке права вопрос о хозяйственном праве как самостоятельной отрасли является дискуссионным из-за разнородности предмета правового регулирования и отсутствия кодифицированного акта, можно согласиться с утверждением, что хозяйственное право – это комплексная отрасль законодательства, которая одновременно регулирует частноправовые и публично-правовые отношения (предпринимательские, по государственному регулированию экономической деятельности, рассмотрению хозяйственных споров и т. д.) в хозяйственном обороте.

Комплексный характер хозяйственного права обусловлен необходимостью изучения отдельных вопросов таких отраслей права, как административное, гражданское, хозяйственно-процессуальное и др.

#### **2.2. Предмет, метод и принципы хозяйственного права**

*Предметом хозяйственного права* является комплекс общественных отношений, которые условно можно разделить на две группы:

1. Отношения, которые складываются между самими субъектами хозяйствования в процессе осуществления предпринимательской и иной хозяйственной (экономической) деятельности. Это так называемые горизонтальные отношения, в основе которых лежит хозяйственный договор и равенство его участников.

2. Отношения, которые складываются между субъектами хозяйственной деятельности и органами государственного управления, которые регистрируют участников и регулируют эту деятельность (государственная регистрация предпринимателей, антимонопольная деятельность и др.). Это так называемые вертикальные отношения, основанные на сочетании власти-подчинения, которая связывает их участников. К

этим отношениям можно отнести и хозяйственные споры, в которых участвуют, с одной стороны, государственный орган – хозяйственный суд, с другой, спорящие стороны – субъекты хозяйствования.

В целом, можно сделать вывод, что предметом хозяйственно-правового регулирования являются отношения, которые складываются в процессе осуществления хозяйственной (экономической) деятельности:

- по регистрации и прекращению предпринимательства;
- по производству товаров, выполнению работ, оказанию услуг с целью получения прибыли;
- по реализации, поставке, хранению товаров;
- по государственному управлению и регулированию хозяйственной (экономической) деятельности;
- по рассмотрению хозяйственных споров, применению мер юридической ответственности и др.

*Под методом правового регулирования* хозяйственных отношений понимаются конкретные приемы и способы воздействия на эти отношения.

Поскольку в хозяйственной деятельности существуют (выделены) две группы качественно самостоятельных отношений (предпринимательские и управленческие или горизонтальные и вертикальные), соответственно к ним применяется комплексный метод правового воздействия, сочетающий гражданско-правовой и административно-правовой методы. В основе *гражданско-правового метода* регулирования заложены приемы и способы воздействия, в основе которых действуют следующие принципы: свобода договора, юридического равенства сторон, диспозитивности действия норм. В основе *административно-правового метода*, регулирующего взаимоотношения субъектов хозяйствования и органов государственного управления, заложены принципы власти и подчинения, юридически властных предписаний, вытекающих из нормативного акта.

Методы правового регулирования хозяйственных отношений базируются на определенных принципах правоприменения, т. е. на определенных идеях, заложенных в Конституции Республики Беларусь и нормативных актах. *К принципам правового регулирования хозяйственной деятельности* относятся:

- принцип свободы предпринимательской деятельности, закрепленный в ч. 1 ст. 13 Конституции Республики Беларусь; ограничение такой свободы допускается в интересах общества;
- принцип юридического равенства государственной и частной форм собственности, их равной защиты;
- принцип неприкосновенности собственности;
- принцип свободы конкуренции и ограничения монополистической деятельности;
- принцип государственного регулирования экономической деятельности и ее социальной направленности;
- принцип законности, характерный для всех отраслей права Республики Беларусь.

Хозяйственное право выполняет следующие *функции*:

- регулятивную (обеспечение четкой организации хозяйственных отношений, их функционирование и развитие в соответствии с общественными потребностями);
- охранительную (обеспечение охраны положительных примеров экономических отношений и вытеснения отношений, вредных для общества).

### 2.3. Источники хозяйственного права

Под *источниками хозяйственного права* понимаются акты законодательства, закрепляющие в письменной форме нормы этого права.

В Республике Беларусь основными источниками хозяйственно-правового регулирования являются нормативные акты различной юридической силы, регулирующие хозяйственную и иную экономическую деятельность и составляющие систему хозяйственного законодательства.

Нормативные акты как источник хозяйственного права можно разделить на четыре группы:

1. Нормативные акты, регулирующие порядок создания, деятельности и прекращения субъектов хозяйствования, их внутреннюю организацию.
2. Нормативные акты, регулирующие непосредственно процесс хозяйственной деятельности, отношения по производству и реализации продукции, выполнению работ, оказанию услуг.
3. Нормативные акты, регулирующие государственное управление и контроль хозяйственной деятельности.
4. Нормативные акты, регулирующие порядок и основания рассмотрения хозяйственных споров, процедуру экономической несостоятельности (банкротства).

К основным источникам хозяйственно-правового регулирования относится Конституция Республики Беларусь, которая в ст. 13 закрепляет и гарантирует следующее:

- право на осуществления хозяйственной, в том числе предпринимательской и иной, не запрещенной законом экономической деятельности;
- равную защиту и равные условия развития всех форм собственности;
- государственное регулирование экономической деятельности в интересах человека и общества, в социальных целях.

Важное место в хозяйственном регулировании занимают Гражданский кодекс Республики Беларусь, Банковский кодекс Республики Беларусь, Инвестиционный кодекс Республики Беларусь (далее по тексту – ГК, БК, ИК Республики Беларусь).

Гражданский кодекс Республики Беларусь в ст. 1 дает легальное определение предпринимательства; определяет участников гражданского (хозяйственного) оборота, их правовой статус, порядок организации, деятельности, прекращения; правовой режим имущества коммерческих и некоммерческих организаций; регулирует имущественные и личные неимущественные отношения в хозяйственном обороте.

Банковский кодекс Республики Беларусь регулирует предпринимательскую деятельность в сфере мобилизации и использования свободных денежных средств.

Инвестиционный кодекс Республики Беларусь регулирует специфическую сферу предпринимательства – инвестиционную, в том числе с участием иностранных инвесторов.

Обычные законы, декреты и указы Президента Республики Беларусь также являются источниками хозяйственного права (регистрация субъектов хозяйствования, лицензирование видов хозяйственной деятельности и т. д.).

Постановления Правительства Республики Беларусь являются источниками хозяйственного права в сфере государственного управления экономической деятельностью (поставка товара, строительный подряд, регулирование экспорта-импорта и т. д.).

К нормативным актам, регулирующим хозяйственную деятельность, также относятся постановления, приказы, инструкции министерств, государственных комитетов, ведомств, Национального банка Республики Беларусь; постановления Пленумов Высшего Хозяйственного Суда Республики Беларусь; решения органов местного управления и самоуправления; локальные нормативные акты субъектов хозяйствования.

## 2.4. Субъекты и объекты хозяйственного права

*Субъектами хозяйственного права* следует считать субъекты предпринимательской (хозяйственной) деятельности, которыми являются физические лица, имеющие статус индивидуального предпринимателя, а также коммерческие и некоммерческие организации.

Субъекты хозяйственной деятельности обладают имуществом, на базе которого они ведут хозяйственную деятельность, зарегистрированы в установленном порядке, т. е. обладают необходимой право- и дееспособностью (правосубъектностью). Необходимым элементом хозяйственной правосубъектности является хозяйственная компетенция, связанная с выбором сферы хозяйствования, характером и объемом приобретаемых прав и т. д. Хозяйственная компетенция предполагает возможность осуществления субъектом определенных видов хозяйственной деятельности, совершения сделок. Выделяют *общую, ограниченную, специальную и исключительную* компетенцию. Общая компетенция предполагает возможность иметь права и обязанности, необходимые для осуществления любых видов деятельности, не запрещенных законодательством. Ограниченная компетенция предполагает, что субъект хозяйствования самостоятельно ограничил ее в своих учредительных документах. Специальной компетенцией наделены некоммерческие организации, которые имеют права, соответствующие целям хозяйственной деятельности, предусмотренным в уставе, и несут связанные с этой деятельностью обязанности. Исключительной компетенцией обладают субъекты, избравшие для себя такой вид деятельности, при ведении которой законодателем установлен запрет на осуществление каких-либо иных видов деятельности (банки, страховые, аудиторские и другие организации).

Статья 11 Конституции Республики Беларусь, а также международные договоры распространяют право на занятие предпринимательством на иностранных граждан и лиц без гражданства, зарегистрированных в Республике Беларусь.

Инвестиционным кодексом Республики Беларусь предусмотрено участие в инвестиционной хозяйственной деятельности самостоятельных субъектов хозяйствования – совместных и иностранных коммерческих организаций и их дочерних и зависимых организаций.

Законодательство Республики Беларусь в качестве участников хозяйственной деятельности предусматривает хозяйственные и финансово-промышленные группы, союзы, ассоциации.

Все вышеперечисленные субъекты приобретают статус субъектов хозяйствования с момента государственной регистрации в Республике Беларусь.

*Объектами хозяйственного права* являются все объекты, указанные в гл. 6 ГК Республики Беларусь, незыблые или неограниченные в гражданском обороте. К ним относятся:

• вещи, включая движимое и недвижимое имущество, иное имущество, в том числе имущественные права;

- предприятия как имущественные комплексы;
- деньги и ценные бумаги (акции, облигации, чеки, векселя и т. д.);
- работы и услуги (строительство, перевозка, аренда, хранение и т. д.);
- охраняемая информация (банковская, коммерческая, служебная тайна);

- интеллектуальная собственность и исключительное право на нее (фирменное наименование, товарный знак, торговая марка и т. д.);
  - нематериальные блага (честь, достоинство, деловая репутация и т. д.).
- В качестве самостоятельных объектов выступает следующая деятельность:
- государственных органов по регулированию и управлению хозяйственными (экономическими) процессами;
  - государственных органов по регистрации и ликвидации (реорганизации) субъектов хозяйствования;
  - государственных и иных органов по рассмотрению хозяйственных споров, проведению процедуры экономической несостоятельности (банкротства).

## 2.5. Хозяйственное правоотношение

*Хозяйственное правоотношение* – это отношение, которое возникает на основании договора или норм законодательства между субъектами хозяйствования, между ними и органами государственного управления. Хозяйственное правоотношение предполагает установление взаимных прав и обязанностей между его участниками.

В структуре хозяйственного правоотношения выделяют следующие три элемента:

1. Объект хозяйственного правоотношения – это то, на что направлено правоотношение (воля участников). Это хозяйственная деятельность, связанная с движением товара, работ, услуг, нематериальных благ. Объектом может быть и организационно-управленческая деятельность, например, по регистрации предпринимателей.

2. Субъекты хозяйственного правоотношения – это юридические лица или индивидуальные предприниматели, участвующие в нем. В организационно-управленческом правоотношении это, с одной стороны, субъект хозяйствования, с другой стороны, орган государственного управления (как уже отмечалось, они должны обладать необходимой правосубъектностью).

3. Содержание правоотношения – это конкретные субъективные права и юридические обязанности, которые возникают у его участников. Субъективное право – это мера возможного поведения участника в определенном правоотношении. Юридическая обязанность – это мера должного поведения участника.

Как правило, правоотношения содержат взаимные права и обязанности.

Объем субъективных прав и обязанностей в каждом конкретном хозяйственном правоотношении различен и обусловлен, прежде всего, стремлением сторон создать наиболее оптимальные условия для достижения цели.

Можно выделить следующие виды хозяйственных отношений:

- вертикальные – отношения, складывающиеся между субъектами предпринимательской деятельности и государственными органами, которые регулируют эту деятельность различными способами и в различных формах;
- горизонтальные – отношения, складывающиеся между равными субъектами хозяйственной деятельности в процессе ее осуществления.

Среди хозяйственных правоотношений можно выделить также имущественные и неимущественные, абсолютные и относительные.

## 3. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

### *План лекции*

1. Правовое понятие предпринимательства, его признаки, виды, субъекты и формы.
2. Права, обязанности и ответственность предпринимателя.
3. Государственная регистрация субъектов хозяйствования и лицензирование предпринимательской деятельности.
4. Прекращение предпринимательской деятельности.

Л.: [2], [3], [6], [23], [33], [42], [48], [53], [60], [67], [74], [79], [83], [99].

### *Основные понятия*

Предпринимательская деятельность (предпринимательство); виды предпринимательства; формы предпринимательства; регистрация; лицензирование; права и обязанности предпринимателя; ликвидация; реорганизация.

### 3.1. Правовое понятие предпринимательства, его признаки, виды, субъекты и формы

Согласно пункту 1 ст. 1 ГК Республики Беларусь и ст. 1 Закона Республики Беларусь от 28 мая 1991 г. № 318-ХІІ «О предпринимательстве в Республике Беларусь» (далее – Закон Республики Беларусь № 318-ХІІ) *предпринимательская деятельность (предпринимательство)* – это самостоятельная (инициативная) деятельность юридических и физических лиц, осуществляемая ими в гражданском обороте от своего имени, на свой риск и под свою имущественную ответственность, и направленная на систематическое получение прибыли.

Для раскрытия сущности предпринимательской деятельности необходимо рассмотреть ее следующие признаки:

- самостоятельный (инициативный) характер деятельности, который включает имущественную самостоятельность – наличие у предпринимателя обособленного собственного имущества (экономическая база) и организационную самостоятельность – принятие предпринимателем самостоятельных решений;
- предпринимательский риск, т. е. результаты предпринимательской деятельности (прибыль или убытки) полностью ложатся на предпринимателя;
- самостоятельная имущественная ответственность предпринимателя, которая наступает независимо от вины (ст. 372 ГК Республики Беларусь);
- цель деятельности – систематическое получение прибыли (даже если предприниматель понес убытки, все равно его деятельность считается предпринимательской).

В ст. 1 ГК Республики Беларусь также определены виды деятельности, которые, хотя и направлены на получение прибыли, но не являются предпринимательством в смысле, указанном в законодательстве: ремесленная, адвокатская, частная нотариальная и др.

Исходя из легального определения предпринимательской деятельности она может осуществляться в *двух формах*: без образования юридического лица, с образованием юридического лица.

Также выделяется индивидуальное (частное) и коллективное предпринимательство.

В ст. 3 Закона Республики Беларусь № 318-ХІІ выделяются также такие формы предпринимательства, как предпринимательство без использования наемного труда и с использованием наемного труда.

Особой формой предпринимательства является предпринимательская деятельность, осуществляемая руководителем предприятия, если он на основе контракта с собственником имущества или уполномоченным им лицом (органом) наделен правами и обязанностями и несет ответственность, установленную для предпринимателя.

На основе ст. 1 ГК Республики Беларусь можно выделить следующие *способы осуществления предпринимательской деятельности*:

- продажа вещей, произведенных, переработанных или приобретенных для продажи;
- выполнение работ, оказание услуг;
- пользование имуществом.

В зависимости от того, в какой сфере экономики осуществляется предпринимательская деятельность, принято различать следующие *виды предпринимательства*:

- производственное (производство и сбыт товаров, работ, услуг);
- коммерческое (осуществление торговой, торгово-закупочной, торгово-посреднической деятельности);
- финансовое (коммерческая деятельность банков и небанковских коммерческих организаций).

В соответствии со ст. 2 Закона Республики Беларусь № 318-ХІІ субъектами предпринимательства являются:

- физические лица, не ограниченные в правах в порядке, определяемом законодательными актами Республики Беларусь, в том числе иностранные граждане и лица без гражданства в пределах прав и обязанностей, предусмотренных действующим законодательством Республики Беларусь;
- группы граждан (партнеров) – коллективы предпринимателей.

Не допускается занятие предпринимательской деятельностью должностным лицам и специалистам, работающим в органах государственной власти и управления, прокуратуры и судах.

### 3.2. Права, обязанности и ответственность предпринимателя

Право заниматься предпринимательской деятельностью возникает у граждан и организаций с момента государственной регистрации их в качестве индивидуального предпринимателя и юридического лица соответственно.

Правовой статус предпринимателя (как индивидуального, так и коллективного) включает в себя совокупность прав, обязанностей и ответственность предпринимателей, которыми он обладает в соответствии с законодательством.

Права предпринимателей основываются на ст. 13 Конституции Республики Беларусь, которая закрепляет право на занятие хозяйственной и иной деятельностью, не запрещенной законодательством.

Более подробно *права предпринимателя* закреплены в ст. 6 Закона Республики Беларусь № 318-ХІІ. Предприниматель имеет следующие права:

- Заниматься любой хозяйственной деятельностью, не запрещенной законодательством Республики Беларусь.
- Создавать любые предприятия, организация которых не противоречит законодательству Республики Беларусь.
- Привлекать на договорных началах для ведения предпринимательской деятельности имущество, денежные средства и отдельные имущественные права других граждан, предприятий и организаций, в том числе иностранных юридических и физических лиц.
- Участвовать своим имуществом и имуществом, полученным на законном основании, в деятельности других хозяйственных субъектов.
- Самостоятельно формировать программу хозяйственной деятельности, выбирать поставщиков и потребителей своей продукции, устанавливать цены и тарифы на продукцию (работы, услуги) в соответствии с законодательством Республики Беларусь и заключенными договорами.
- Самостоятельно нанимать и увольнять работников в соответствии с действующим законодательством и трудовым договором (контрактом).
- Устанавливать формы, системы и размеры оплаты и труда и другие виды доходов лиц, работающих по найму.
- Открывать счета в банках для хранения денежных средств, осуществления всех средств, всех видов расчетных, кредитных и кассовых операций.
- Свободно распоряжаться прибылью (доходом) от предпринимательской деятельности, остающейся после уплаты налогов и внесения других обязательных платежей. При осуществлении предпринимательской деятельности на основе контракта порядок распределения прибыли, остающейся после уплаты налогов и внесения обязательных платежей, регламентируется контрактом. Прибыль может быть получена за счет производственной деятельности, а также за счет операций на товарной или фондовой бирже, скупки и продажи акций и других ценных бумаг, коммерческого посредничества, торгово-закупочной, инновационной, консультационной или иной инициативной деятельности, кроме той, которая запрещена законодательством Республики Беларусь.
- Получать любой, неограниченный по размерам личный доход.
- Пользоваться государственной системой социального обеспечения или социального страхования.
- Выступать истцом и ответчиком в суде, хозяйственном суде.
- Приобретать иностранную валюту и самостоятельно осуществлять внешнеэкономическую деятельность в соответствии с законодательством Республики Беларусь.
- Осуществлять иную деятельность, не запрещенную законом.
- Другие права, установленные в законодательстве. В частности, согласно пункту 2 Указа Президента Республики Беларусь от 18 июня 2005 г. № 285 «О некоторых мерах по регулированию предпринимательской деятельности» для занятия предпринимательской деятельностью в качестве индивидуального предпринимателя гражданин вправе:

1. Привлекать не более трех физических лиц по трудовым и (или) гражданско-правовым договорам, в том числе заключаемым с юридическими лицами. При этом привлекать можно только членов семьи и близких родственников (супруг (супруга), родители, дети, усыновители, усыновленные (удочеренные), родные братья и сестры, дед, бабушка, внуки).

2. Использовать для производства и (или) реализации товаров, а также выполнения работ, оказания услуг одновременно в совокупности не более четырех торговых объектов (торговых мест на торговых объектах, являющихся самостоятельными торговыми объектами), торговых мест на рынках, объектов, в которых индивидуальные предприниматели оказывают услуги (выполняют работы) потребителям, включая транспортные средства, применяемые для перевозок пассажиров и грузов на основании специального разрешения – лицензии (далее – обслуживаемые объекты), иных объектов, используемых для осуществления предпринимательской деятельности (для хранения товаров, их переработки и др.).

*Обязанности предпринимателя*, которые в общем виде закреплены в ст. 7 Закона Республики Беларусь № 318-ХІІ, могут быть объединены в 4 группы:

1. Обязанности перед государством (соблюдать законодательство, охранять природу, получать в установленных случаях специальное разрешение (лицензию) для занятия отдельными видами деятельности, уплачивать налоги и неналоговые обязательные платежи в бюджет и внебюджетные фонды, выполнять требования государственных органов и их должностных лиц и др.).

2. Обязанности перед наемными работниками (заключать договоры или контракты с гражданами, принимаемыми на работу по найму, а также в необходимых случаях – коллективные договоры в соответствии с законодательством; не препятствовать объединению наемных работников в профессиональные союзы для защиты своих интересов; предусматривать в трудовых договорах (соглашениях) оплату труда работников не ниже установленного минимального уровня, а также другие социально-экономические гарантии; вносить в государственный фонд социального страхования отчисления по страхованию лиц, работающих по найму, в порядке и размерах, установленных законодательством Республики Беларусь; осуществлять

меры по обеспечению экологической безопасности, охраны труда, техники безопасности, производственной гигиены и санитарии, руководствуясь действующими положениями и нормами; производить расчеты со всеми работниками, привлеченными для работы согласно заключенным договорам, независимо от своего финансового состояния).

3. Обязанности перед контрагентами, которые заключаются в выполнении обязательств, вытекающих из заключенных договоров.

4. Обязанности перед потребителями, которые состоят в соблюдении прав и законных интересов потребителей.

В соответствии со ст. 8 Закона Республики Беларусь № 318-ХІІ имущественная ответственность предпринимателя наступает в случаях:

- нарушения действующего законодательства;
- невыполнения заключенных договоров;
- нарушения прав собственника и других субъектов;
- загрязнения окружающей среды;
- обмана потребителя в отношении качества товара, способа его применения, предоставления неполной информации для умышленного введения потребителя в заблуждение;
- сообщения или распространения о конкурентах ложных сведений;
- выпуска товаров с внешним оформлением, применяемым другими производителями;
- незаконного доступа к коммерческой тайне конкурента или ее разглашения;
- использования чужого товарного знака, фирменного наименования или производственной марки без разрешения участника хозяйственного оборота, на имя которого они зарегистрированы;
- получения дополнительного дохода в результате создания искусственного дефицита товаров путем ограничения их поступления на рынок с последующим повышением цен;
- заключения договоров, когда известно о невозможности их выполнения, и в других случаях недобросовестного предпринимательства и т. д.

### **3.3. Государственная регистрация субъектов хозяйствования и лицензирование предпринимательской деятельности**

Порядок государственной регистрации закреплен в Положении о государственной регистрации субъектов хозяйствования, утвержденном Декретом Президента Республики Беларусь от 16 января 2009 г. № 1 (далее – Положение о государственной регистрации). Государственная регистрация субъектов хозяйствования осуществляется на основании заявительного принципа в день подачи документов, необходимых для ее проведения.

Государственной регистрации подлежат создаваемые (реорганизуемые) юридические лица (коммерческие и некоммерческие организации), индивидуальные предприниматели.

Государственная регистрация субъектов предпринимательской деятельности – обязательная процедура, направленная на упорядочение предпринимательской деятельности и оптимизацию контроля за ее осуществлением, состоящая в проверке наличия юридических фактов, с которыми закон связывает возможность осуществления предпринимательской деятельности, и в отражении установленных законом сведений о субъектах предпринимательской деятельности в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Основной целью данной процедуры является упорядочение предпринимательской деятельности.

Основными задачами процедуры государственной регистрации являются:

- упрощение и повышение эффективности контроля за соблюдением субъектами предпринимательской деятельности налогового, валютного, антимонопольного, таможенного и иного законодательства при осуществлении предпринимательской деятельности;
- статистический учет субъектов предпринимательской деятельности и инвестиций, вкладываемых в их уставные фонды;
- предотвращение и выявление легализации доходов, полученных преступным путем посредством их инвестирования в предпринимательскую деятельность;
- защита прав и законных интересов кредиторов субъекта предпринимательской деятельности и др.

Процедура государственной регистрации субъектов хозяйствования имеет свои объекты и субъекты.

Согласно Положению о государственной регистрации, объектами процедуры государственной регистрации являются:

- создаваемые (реорганизуемые) юридические лица, относимые к субъектам хозяйствования: хозяйственные товарищества и общества, унитарные предприятия, производственные кооперативы, в том числе сельскохозяйственные, государственные объединения, крестьянские (фермерские) хозяйства, ассоциации (союзы) – объединения коммерческих и (или) некоммерческих организаций, объединения коммерческих организаций и (или) индивидуальных предпринимателей, потребительские кооперативы, садоводческие



товарищества, торгово-промышленные палаты, учреждения, товарищества собственников (далее по тексту – юридические лица);

- граждане, регистрирующиеся в качестве индивидуальных предпринимателей;
- изменения и дополнения, вносимые в учредительные документы коммерческих и некоммерческих организаций, а также в свидетельства о государственной регистрации индивидуальных предпринимателей.

Под субъектами процедуры государственной регистрации понимаются государственные органы, уполномоченные осуществлять государственную регистрацию субъектов хозяйствования (регистрирующие органы):

- Национальный банк Республики Беларусь (осуществляет государственную регистрацию банков и небанковских кредитно-финансовых организаций);
- Министерство финансов Республики Беларусь (осуществляет регистрацию страховых организаций и страховых брокеров);
- администрации свободных экономических зон (осуществляют государственную регистрацию организаций-резидентов соответствующих зон, за исключением организаций, регистрируемых Национальным банком Республики Беларусь и Министерством финансов Республики Беларусь);
- областные и Минский городской исполнительные комитеты (осуществляют регистрацию иных юридических лиц и индивидуальных предпринимателей).

Предпринимательская деятельность, осуществляемая при отсутствии государственной регистрации, а равно при отсутствии лицензии (если соответствующий вид деятельности в соответствии с законодательством подлежит лицензированию), признается незаконной предпринимательской деятельностью. Данная деятельность образует объективную сторону состава административного правонарушения, предусмотренного ст. 12.7 КоАП Республики Беларусь, а при наличии определенных признаков образует объективную сторону состава преступления, предусмотренного ст. 233 УК Республики Беларусь.

В Положении о государственной регистрации прямо не определяются основания для осуществления государственной регистрации хозяйствующих субъектов.

Можно выделить три основания для государственной регистрации субъектов хозяйствования, два из которых распространяются как на регистрируемые юридические лица, так и на индивидуальных предпринимателей, а еще одно – только на регистрируемые организации.

1. Внесение платы за государственную регистрацию в размере, предусмотренном законодательством. Данное основание распространяется как на регистрируемые юридические лица, так и на индивидуальных предпринимателей.

2. Предоставление документов по перечню, установленному законодательством.

3. Осуществление предшествующих государственной регистрации этапов создания коммерческой организации. Данное основание в отличие от двух предыдущих распространяется только на регистрируемые юридические лица и не распространяется на индивидуальных предпринимателей.

В Положении о государственной регистрации предусматривается четыре этапа создания коммерческой или некоммерческой организации, предшествующих обращению учредителей за государственной регистрацией.

1. Согласование с регистрирующим органом наименования коммерческой или некоммерческой организации.

2. Определение предполагаемого места размещения организации. Организация (ее органы управления) должна быть размещена в помещении, не являющемся жилым. Исключение предусмотрено законодательством только для унитарных предприятий, основанных на частной форме собственности, орган (органы) управления которых может быть размещен в жилом помещении. При этом осуществление производственной деятельности в таких помещениях не допускается.

3. Принятие решения о создании организации и подготовка ее устава (учредительного договора – для коммерческих организаций, действующих только на основании учредительного договора).

Согласно Гражданскому кодексу Республики Беларусь в учредительных документах юридического лица должны определяться наименование юридического лица, место его нахождения, цели деятельности, порядок управления деятельностью юридического лица, а также содержаться другие сведения, предусмотренные законодательством о юридических лицах соответствующего вида.

В зависимости от организационно-правовой формы учредительными документами организации могут являться:

- устав, утверждаемый на общем (учредительном) собрании участников или собственником имущества организации (для производственных кооперативов, унитарных предприятий);
- учредительный договор, заключаемый между учредителями (полных и коммандитных товариществ);
- устав и учредительный договор (хозяйственных обществ).

Например, согласно Закону Республики Беларусь от 9 декабря 1992 г. № 2020-XII «О хозяйственных обществах» (далее – Закон Республики Беларусь № 2020-XII) учредительными документами общества с ограниченной ответственностью являются учредительный договор, подписанный его учредителями, и утвержденный ими устав.

4. Формирование уставного фонда организации.

Согласно Положению о государственной регистрации коммерческие организации самостоятельно определяют размеры уставных фондов, за исключением коммерческих организаций, для которых законодательством устанавливаются минимальные размеры уставных фондов.

В указанном Положении о государственной регистрации закреплены следующие минимальные размеры уставного фонда:

- для закрытых акционерных обществ – 100 базовых величин;
- для открытых акционерных обществ – 400 базовых величин.

Наряду с Положением о государственной регистрации минимальные размеры уставных фондов устанавливаются актами законодательства для организаций, осуществляющих деятельность в отдельных сферах, требующих повышенных финансовых гарантий для потенциальных кредиторов данных организаций.

Например, согласно постановлению Правления Национального банка Республики Беларусь от 11 сентября 2006 г. № 127 «О минимальном размере уставного фонда банка» минимальный размер уставного фонда банка в белорусских рублях должен составлять сумму, эквивалентную 5 млн евро.

Согласно Указу Президента Республики Беларусь от 25 августа 2006 г. № 530 «О страховой деятельности» минимальный размер уставного фонда страховой организации устанавливается в сумме, эквивалентной:

- для страховщика, осуществляющего виды страхования, не относящиеся к страхованию жизни – 1 млн евро;
- для страховщика, осуществляющего виды страхования, относящиеся к страхованию жизни – 2 млн евро;
- для страховщика, осуществляющего исключительно перестраховочную деятельность – 5 млн евро.

Уставный фонд организации формируется посредством внесения учредителями вкладов, размер которых определяется учредительными документами. Следует отметить, что согласно Гражданскому кодексу Республики Беларусь и Закону Республики Беларусь № 2020-ХІІ любое соглашение учредителей, в том числе и отраженное в учредительных документах, которое освобождает участника общества или товарищества от внесения вклада в уставный фонд, – ничтожно.

Для формирования уставного фонда (его части) посредством внесения денежных вкладов должен быть открыт специальный банковский счет.

Для формирования уставного фонда (его части) посредством внесения неденежных вкладов должна быть проведена оценка активов, вносимых в уставный фонд и имеющих статус неденежного вклада.

Такой статус имеют:

- основные средства;
- неденежные оборотные средства;
- финансовые вложения;
- объекты незавершенного строительства;
- отдельные виды нематериальных активов;
- любые имущественные права на основные средства, неденежные оборотные средства, финансовые вложения, объекты незавершенного строительства, включая разные формы залога.

Оценка неденежного вклада в уставный фонд должна осуществляться аудиторской организацией или аудитором – индивидуальным предпринимателем, имеющим лицензию Министерства финансов Республики Беларусь, которая предусматривает оказание соответствующих сопутствующих аудиту услуг. Для оценки неденежного вклада в уставный фонд организации учредитель, вносящий соответствующий вклад, должен заключить с аудиторской организацией договор об оказании услуг по его оценке. Договором о создании юридического лица расходы по оценке неденежного вклада могут быть распределены между всеми учредителями.

Законодательством установлен ряд ограничений на формирование уставного фонда посредством внесения неденежных вкладов.

Согласно ст. 29 Закона Республики Беларусь № 2020-ХІІ вносимое в уставный фонд хозяйственного общества имущество должно принадлежать учредителям (участникам) на праве собственности, праве хозяйственного ведения или оперативного управления, быть *необходимым и пригодным* для использования в деятельности этого общества.

Уставный фонд хозяйственного общества не может быть сформирован полностью за счет неденежного вклада в виде имущественных прав. При этом объем имущественных прав, вносимых в качестве вклада в уставный фонд хозяйственного общества, не может быть более 50% предусмотренного законодательством минимального размера уставного фонда для соответствующей формы и вида хозяйственного общества.

Формированием уставного фонда завершаются предшествующие государственной регистрации этапы создания юридического лица.

Рассмотренные основания порождают право учредителей организации или физического лица, желающего приобрести статус индивидуального предпринимателя, *на обращение в регистрирующий орган за государственной регистрацией.*

Документы, необходимые для государственной регистрации, включают в себя *заявление* по форме, установленной Министерством юстиции Республики Беларусь. В заявлении обязательно должны быть подтверждены факты, имеющие значение для государственной регистрации.

Фактами, имеющими значение для государственной регистрации, являются:

- отсутствие у учредителя дочернего хозяйственного общества или дочернего предприятия не исполненных в срок гражданско-правовых обязательств (обязательства), в том числе не возвращенной в срок суммы по кредитному договору (процентов, начисленных на нее), за исключением случаев наличия согласия всех кредиторов учредителя по этим обязательствам на его участие в создании данного дочернего хозяйственного общества или дочернего предприятия;

- отсутствие у гражданина – собственника имущества (учредителя, участника) коммерческой организации или гражданина, обратившегося за государственной регистрацией в качестве индивидуального предпринимателя, непогашенной или неснятой судимости за преступления против собственности и порядка осуществления экономической деятельности;

- отсутствие неисполненного судебного решения об обращении взыскания на имущество в отношении одного из собственников имущества (учредителей) коммерческой организации, гражданина, регистрирующегося в качестве индивидуального предпринимателя;

- отсутствие у собственников имущества (учредителей) вновь регистрируемого юридического лица или у гражданина, регистрирующегося в качестве индивидуального предпринимателя, правовой связи с юридическим лицом, находящимся в состоянии экономической несостоятельности (банкротства), в качестве учредителя, участника, а равно руководителя соответствующего юридического лица и др.

Необходимо отметить, что в процессе государственной регистрации субъекта хозяйствования регистрирующий орган не обязан осуществлять контроль соответствующих фактов. Законодательством установлена презумпция добросовестности учредителей коммерческой организации и физического лица, регистрирующегося в качестве индивидуального предпринимателя. Однако законодательное закрепление перечня соответствующих фактов необходимо, чтобы избежать неблагоприятных последствий, могущих иметь место при создании субъекта хозяйствования недобросовестными учредителями. Это и обусловило законодательное закрепление как самих фактов, имеющих значение для государственной регистрации, так и мер организационной ответственности учредителей регистрируемых коммерческих организаций и граждан, регистрирующихся в качестве индивидуальных предпринимателей, за сокрытие соответствующих фактов.

Механизм применения мер организационной ответственности предусматривает:

- признание недействительной государственной регистрации юридического лица и аннулирование государственной регистрации индивидуального предпринимателя в связи с сокрытием учредителями сведений о фактах, имеющих значение для государственной регистрации;

- принудительную ликвидацию субъекта хозяйствования в качестве правового последствия недействительности решения о государственной регистрации.

Таким образом, законодательство обеспечило максимально возможную при заявительном порядке государственной регистрации гарантию соблюдения прав кредиторов учредителей субъектов хозяйствования. Сущность данной гарантии состоит в том, что неисправный должник, сокрывший, например, факт наличия неисполненного судебного решения, предусматривающего обращение взыскания на его имущество, будет учитывать, что последующее выявление данного факта повлечет недействительность государственной регистрации субъекта хозяйствования и его принудительную ликвидацию.

Наряду с заявлением, содержащим сведения о рассмотренных выше фактах, имеющих значение для государственной регистрации, учредителями создаваемой коммерческой организации предоставляются следующие документы:

- учредительные документы: устав и (или) учредительный договор в двух экземплярах без нотариального засвидетельствования, его электронная копия (в формате.doc или .rtf);

- копия документа, удостоверяющего личность, с переводом на белорусский или русский язык (подпись переводчика нотариально удостоверяется), если учредителем является иностранное физическое лицо;

- легализованная выписка из торгового регистра страны учреждения или иное эквивалентное доказательство юридического статуса организации в соответствии с законодательством страны ее учреждения (выписка должна быть датирована не позднее одного года до подачи заявления о государственной регистрации) с переводом на белорусский или русский язык (подпись переводчика нотариально удостоверяется) – для учредителей, являющихся иностранными организациями;

- оригинал либо копия платежного документа, подтверждающего уплату государственной пошлины.

Для регистрации индивидуального предпринимателя требуются следующие документы:

- заявление о государственной регистрации;

- фотография гражданина, обратившегося за государственной регистрацией;

- оригинал либо копия платежного документа, подтверждающего уплату государственной пошлины.

Государственная регистрация субъекта хозяйствования (изменений и дополнений в его учредительные документы) осуществляется в день подачи документов, представленных для государственной регистрации.

Государственная регистрация предусматривает осуществление уполномоченным должностным лицом регистрирующего органа следующих юридически значимых действий:

- Выдача экземпляра устава (учредительного договора) лицу, его представившему, со штампом регистрирующего органа, подтверждающим факт государственной регистрации.

- Внесение в Единый государственный регистр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей записи о государственной регистрации субъекта хозяйствования, изменений и (или) дополнений, вносимых в устав (учредительный договор) юридического лица, свидетельство о государственной регистрации индивидуального предпринимателя; представление в Министерство юстиции Республики Беларусь необходимых сведений о субъектах хозяйствования для включения их в Единый государственный регистр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Данные юридически значимые действия должны быть осуществлены в день государственной регистрации субъекта хозяйствования.

Единый государственный регистр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (далее – ЕГР) представляет собой общегосударственную систему учета и идентификации субъектов хозяйствования, предназначенную для обеспечения полной и достоверной информации о них. Порядок формирования, ведения и представления информации о регистрации и прекращении деятельности субъектов хозяйствования определен в Положении о ЕГР, утвержденном постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 23 февраля 2009 г. № 229.

Регистрирующий орган обязан выдать свидетельство о государственной регистрации установленного Советом Министров Республики Беларусь образца не позднее рабочего дня, следующего за днем подачи документов для государственной регистрации.

Наряду с данными действиями, регистрирующий орган обязан в течение пяти дней с даты государственной регистрации осуществить постановку вновь зарегистрированного субъекта хозяйствования на учет в следующих органах:

- налоговом органе;
- органе государственной статистики;
- органе Фонда социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь;
- в организации, осуществляющей обязательное страхование.

Данная обязанность регистрирующего органа включает в себя и выдачу вновь зарегистрированному субъекту хозяйствования документов, подтверждающих факт постановки на учет в указанных органах, в частности извещения о присвоении субъекту хозяйствования учетного номера плательщика (УНП).

Зарегистрированными считаются:

- юридическое лицо – с даты проставления штампа на его уставе (учредительном договоре – для коммерческой организации, действующей только на основании учредительного договора) и внесения записи о государственной регистрации юридического лица в Единый государственный регистр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;
- индивидуальный предприниматель – со дня подачи документов, представленных для государственной регистрации, и внесения записи о его государственной регистрации в Единый государственный регистр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;

Дата государственной регистрации указывается в свидетельстве о государственной регистрации юридического лица, индивидуального предпринимателя.

Порядок лицензирования регламентирован в Положении о лицензировании отдельных видов деятельности, утвержденном Декретом Президента Республики Беларусь от 14 июля 2003 г. № 17 (далее – Положение о лицензировании).

В соответствии с пунктом 2 Положения о лицензировании:

- лицензирование – комплекс реализуемых государством мер, связанных с выдачей лицензий, их дубликатов, внесением изменений и (или) дополнений в лицензии, приостановлением, возобновлением, продлением срока действия лицензий, прекращением их действия, контролем за соблюдением лицензиатами при осуществлении лицензируемых видов деятельности соответствующих лицензионных требований и условий;
- лицензия – специальное разрешение на осуществление вида деятельности при обязательном соблюдении лицензионных требований и условий, выданное лицензирующим органом соискателю лицензии или лицензиату;
- лицензиат – юридическое лицо Республики Беларусь, индивидуальный предприниматель, зарегистрированный в Республике Беларусь, иностранное юридическое лицо и иностранная организация, а также физическое лицо, осуществляющее адвокатскую или частную нотариальную деятельность, имеющее лицензию;
- лицензирующие органы – республиканские органы государственного управления и иные государственные организации, подчиненные Правительству Республики Беларусь, Национальный банк Республики Беларусь, местные исполнительные и распорядительные органы, другие государственные органы, уполномоченные в соответствии с настоящим Положением о лицензировании осуществлять лицензирование.

Право на получение лицензии имеют:

- юридические лица Республики Беларусь;

- индивидуальные предприниматели, зарегистрированные в Республике Беларусь (если законодательными актами не установлено, что право на осуществление лицензируемых видов деятельности, а также отдельных работ и услуг, составляющих соответствующий вид деятельности, имеют только юридические лица);

- иностранные юридические лица и иностранные организации, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств, при наличии открытого в установленном порядке представительства на территории Республики Беларусь (если законодательными актами не установлено, что право на осуществление лицензируемых видов деятельности, а также отдельных работ и услуг, составляющих соответствующий вид деятельности, имеют только юридические лица Республики Беларусь и индивидуальные предприниматели, зарегистрированные в Республике Беларусь);

- физические лица – граждане Республики Беларусь, ходатайствующие о предоставлении им права занятия адвокатской или частной нотариальной деятельностью.

Лицензия, согласно пункту 4 Положения о лицензировании, выдается на конкретный вид деятельности (с указанием работ и услуг, составляющих этот вид деятельности) и действует на всей территории Республики Беларусь или ее части в соответствии с законодательством.

Осуществление лицензиатом не указанных в лицензии работ и услуг, составляющих лицензируемый вид деятельности, является незаконным и запрещается.

В силу пункта 8 Положения о лицензировании для получения лицензии необходимо представить следующие документы:

1. Заявление о выдаче лицензии с указанием:

- для юридического лица – наименования и места его нахождения;
- для физического лица – фамилии, имени, отчества, паспортных данных (серия, номер, когда и кем выдан, место жительства).

2. Лицензируемого вида деятельности (работ либо услуг по данному виду деятельности), который соискатель лицензии намерен осуществлять.

3. Копии учредительных документов юридического лица, документа, подтверждающего государственную регистрацию юридического лица или индивидуального предпринимателя, без нотариального засвидетельствования.

4. Документ об уплате государственной пошлины за выдачу лицензии.

5. Легализованную выписку из торгового реестра страны, где иностранная организация учреждена, или иное эквивалентное доказательство юридического статуса иностранной организации в соответствии с законодательством страны его учреждения.

6. Другие документы, определенные Президентом Республики Беларусь, либо указанные в Положении о лицензировании отдельных видов деятельности, осуществляемых на основании лицензии.

При представлении в лицензирующий орган копий документов соискатель лицензии обязан предъявить их оригиналы или нотариально засвидетельствованные копии, за исключением копий документов, нотариальное засвидетельствование которых не требуется в соответствии с настоящим Положением о лицензировании.

Запрещается требовать от соискателя лицензии представления документов, не предусмотренных Положением о лицензировании вида деятельности, осуществляемого на основании лицензии, если иное не установлено Президентом Республики Беларусь.

Лицензия выдается на срок не менее 5 и не более 10 лет.

Срок действия лицензии по его окончании может быть продлен по заявлению лицензиата неоднократно.

Действие лицензии, согласно пункту 31 Положения о лицензировании, прекращается в следующих случаях:

1. По истечении срока, на который она выдана.

2. По решению лицензирующего органа:

- об аннулировании лицензии в соответствии с настоящим Положением о лицензировании;
- в случае ликвидации (прекращения деятельности) лицензиата;
- при реорганизации юридического лица;
- на основании письменного уведомления лицензиатом лицензирующего органа о принятии решения о прекращении осуществления лицензируемого вида деятельности.

3. По решению суда об аннулировании лицензии.

### **3.4. Прекращение предпринимательской деятельности**

Вопросы прекращения предпринимательской деятельности регулируются Положением о ликвидации (прекращении деятельности) субъектов хозяйствования, утвержденным Декретом Президента Республики Беларусь от 16 января 2009 г. № 1 (далее – Положение о ликвидации).

В порядке, установленном в Положении о ликвидации, происходит ликвидация (прекращение деятельности) следующих субъектов хозяйствования:

- хозяйственных товариществ и обществ, унитарных предприятий, производственных кооперативов, в том числе сельскохозяйственных производственных кооперативов, государственных объединений, крестьянских (фермерских) хозяйств, ассоциаций (союзов) – объединений коммерческих и (или) некоммерческих организаций, объединений коммерческих организаций и (или) индивидуальных предпринимателей, потребительских кооперативов, садоводческих товариществ, торгово-промышленных палат, учреждений, товариществ собственников (далее – юридические лица);

- индивидуальных предпринимателей.

В соответствии с пунктом 3 Положения о ликвидации юридического лица может быть ликвидировано по решению:

1. Собственника имущества (учредителей, участников) либо органа юридического лица, уполномоченного уставом (учредительным договором – для коммерческой организации, действующей только на основании учредительного договора), в том числе в связи с истечением срока, на который создано это юридическое лицо, достижением цели, ради которой оно создано, признанием хозяйственным судом государственной регистрации данного юридического лица недействительной.

2. Хозяйственного суда в случае:

- неприятия решения о ликвидации в соответствии с подпунктом 3.1 настоящего пункта Положения о ликвидации в связи с истечением срока, на который создано юридическое лицо, достижением цели, ради которой оно создано;

- осуществления деятельности без надлежащего специального разрешения (лицензии) либо запрещенной законодательными актами, либо с иными неоднократными или грубыми нарушениями законодательных актов, признания судом государственной регистрации юридического лица недействительной, аннулирования государственной регистрации индивидуального предпринимателя;

- экономической несостоятельности (банкротства) юридического лица;

- уменьшения стоимости чистых активов открытых акционерных обществ, закрытых акционерных обществ, иных коммерческих организаций, для которых с учетом пункта 2 Положения о государственной регистрации установлены минимальные размеры уставных фондов, по результатам второго и каждого последующего финансового года ниже минимального размера уставного фонда, определенного законодательством;

- в иных случаях, предусмотренных законодательными актами.

При обнаружении оснований для ликвидации юридического лица, предусмотренных в пунктах 2, 3, 5 Положения о ликвидации, органы Комитета государственного контроля Республики Беларусь, прокуратуры, внутренних дел, Комитета государственной безопасности Республики Беларусь, Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь, регистрирующие органы и иные уполномоченные органы в пределах своей компетенции обращаются в хозяйственный суд с иском о ликвидации такого юридического лица, если иное не установлено законодательными актами.

3. Регистрирующего органа в случае:

- неосуществления предпринимательской деятельности в течение двенадцати месяцев подряд и ненаправления коммерческой организацией налоговому органу сообщения о причинах неосуществления такой деятельности;

- внесения налоговым органом представления (предложения) о ликвидации коммерческой организации в связи с признанием задолженности безнадежным долгом и ее списанием.

При обнаружении оснований для ликвидации коммерческой организации, предусмотренных в пункте 1 Положения о ликвидации:

- органы Комитета государственного контроля Республики Беларусь, прокуратуры, внутренних дел, Комитета государственной безопасности Республики Беларусь, Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь и иные уполномоченные органы в пределах своей компетенции направляют регистрирующему органу представление (предложение) о ликвидации такой организации;

- регистрирующий орган принимает решение о ликвидации этой организации на основании указанного представления (предложения), а в отношении организации с иностранными инвестициями подает соответствующее заявление в хозяйственный суд.

Ликвидация коммерческой организации с иностранными инвестициями осуществляется только по решению собственника имущества (учредителей, участников) или органа этой организации, уполномоченного на то ее уставом (учредительным договором – для коммерческой организации, действующей только на основании учредительного договора), либо в судебном порядке.

В силу пункта 4 Положения о ликвидации деятельность индивидуального предпринимателя может быть прекращена по соответствующим основаниям, предусмотренным для ликвидации юридических лиц.

Согласно пункту 6 Положения о ликвидации собственника имущества (учредители, участники) либо орган юридического лица, уполномоченный уставом (учредительным договором), принявший решение о ликвидации юридического лица выполняет следующее:

1. Назначает ликвидационную комиссию (ликвидатора) и устанавливает порядок и сроки ликвидации (со дня назначения ликвидационной комиссии (ликвидатора) к ней переходят полномочия по управлению делами юридического лица).

2. Представляет в регистрирующий орган следующие документы:

- заявление о ликвидации по форме, установленной Министерством юстиции Республики Беларусь, с указанием в нем сведений о порядке и сроках ликвидации, составе ликвидационной комиссии, ее председателе или назначении ликвидатора;
- решение о ликвидации.

При прекращении деятельности индивидуального предпринимателя в регистрирующий орган представляется заявление о прекращении деятельности по форме, установленной Министерством юстиции Республики Беларусь, с указанием в нем сведений о порядке и сроках прекращения деятельности, привлечении физических лиц по трудовым и (или) гражданско-правовым договорам.

На основании указанных документов регистрирующий орган принимает следующие решения:

1. В течение трех рабочих дней со дня получения этих документов представляет в Министерство юстиции Республики Беларусь сведения о том, что юридическое лицо находится в процессе ликвидации (прекращения деятельности индивидуального предпринимателя), для внесения этих сведений в Единый государственный регистр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

2. Не позднее рабочего дня, следующего за днем получения этих документов, направляет уведомление налоговым, таможенным органам, органам Фонда социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь, Белорусскому республиканскому унитарному страховому предприятию «Белгосстрах» (его обособленному подразделению), территориальным (городским или районным) архивам местных исполнительных и распорядительных органов (далее – архивы) о начале процедуры ликвидации юридического лица (прекращения деятельности индивидуального предпринимателя).

В течение тридцати рабочих дней со дня получения указанного уведомления в регистрирующий орган представляются документы следующими организациями:

- Налоговыми органами – справка о наличии (отсутствии) у юридического лица (индивидуального предпринимателя) задолженности перед бюджетом по взимаемым ими платежам, а в отношении индивидуальных предпринимателей – сведения о привлечении индивидуальным предпринимателем физических лиц по трудовым и (или) гражданско-правовым договорам.

- Органами Фонда социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь – справка о наличии (отсутствии) у юридического лица (индивидуального предпринимателя) задолженности перед данным Фондом.

- Таможенными органами – справка о наличии (отсутствии) у юридического лица (индивидуального предпринимателя) задолженности перед бюджетом по взимаемым ими платежам и информация о наличии (отсутствии) у этого юридического лица (индивидуального предпринимателя) обязательств, не прекращенных перед таможенными органами.

- Белорусским республиканским унитарным страховым предприятием «Белгосстрах» (его обособленным подразделением) – справка о наличии (отсутствии) у юридического лица (индивидуального предпринимателя) задолженности по обязательному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.

При ликвидации юридического лица (прекращении деятельности индивидуального предпринимателя) требования его кредиторов удовлетворяются в следующей очередности:

1. Удовлетворяются требования граждан, перед которыми ликвидируемое юридическое лицо (прекращающий деятельность индивидуальный предприниматель) несет ответственность за причинение вреда жизни или здоровью путем капитализации соответствующих повременных платежей.

2. Производятся расчеты по выплате выходных пособий, вознаграждений по авторским договорам, оплате труда лиц, работающих по трудовым и гражданско-правовым договорам.

3. Погашается задолженность по платежам в бюджет и государственные целевые внебюджетные фонды.

4. Удовлетворяются требования кредиторов по обязательствам, обеспеченным залогом имущества ликвидируемого юридического лица (прекращающего деятельность индивидуального предпринимателя).

5. Производятся расчеты с другими кредиторами.

При этом осуществление операций по счетам юридического лица или индивидуального предпринимателя, совершение ими сделок, не связанных с ликвидацией (прекращением деятельности), не допускается.

Ликвидационная комиссия (ликвидатор) представляет в регистрирующий орган:

- печати и штампы организации либо заявление собственника имущества (учредителей, участников) об их неизготовлении или сведения о публикации объявлений об их утрате;

- ликвидационный баланс, подписанный членами ликвидационной комиссии (ликвидатором) и утвержденный собственником имущества (учредителями, участниками) либо органом коммерческой организации, уполномоченным на то уставом (учредительным договором – для коммерческой организации, действующей только на основании учредительного договора);

- подлинник свидетельства о государственной регистрации юридического лица или заявление о его утрате с приложением сведений о публикации объявления об утрате;

- копию публикации в газете «Рэспубліка» о ликвидации.

Индивидуальный предприниматель представляет в регистрирующий орган следующее:

- печати и штампы либо заявление индивидуального предпринимателя об их неизготовлении или сведения о публикации объявлений об их утрате;

- подлинник свидетельства о государственной регистрации индивидуального предпринимателя, а при его отсутствии – заявление о его утрате с приложением сведений о публикации объявления об утрате;

- копию публикации в газете «Рэспубліка» о прекращении деятельности.

В силу пункта 14 Положения о ликвидации регистрирующий орган не позднее рабочего дня, следующего за днем представления перечисленных документов, запрашивает у соответствующего архива сведения о сдаче субъектом хозяйствования на хранение документов, в том числе по личному составу, подтверждающих трудовой стаж и оплату труда его работников. Запрос не направляется в случае подтверждения налоговыми органами отсутствия сведений о привлечении индивидуальным предпринимателем физических лиц по трудовым и (или) гражданско-правовым договорам.

Архив представляет сведения о сдаче субъектом хозяйствования на хранение документов, в том числе по личному составу, подтверждающих трудовой стаж и оплату труда его работников, в течение трех рабочих дней со дня получения запроса регистрирующего органа.

Согласно пункту 15 Положения о ликвидации регистрирующий орган вносит запись в Единый государственный регистр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей об исключении из него субъекта хозяйствования при наличии в совокупности следующих условий:

- субъектом хозяйствования, ликвидационной комиссией (ликвидатором) представлены необходимые для ликвидации (прекращения деятельности) документы;

- при отсутствии справок о наличии задолженности перед бюджетом, в том числе по платежам, взимаемым таможенными органами, Фондом социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь, по обязательному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, информация о наличии обязательств, не прекращенных перед таможенными органами;

- соответствующим архивом представлены сведения о сдаче на хранение документов, в том числе по личному составу, подтверждающих трудовой стаж и оплату труда работников субъекта хозяйствования.

При наличии у субъекта хозяйствования непогашенной задолженности, обязательств, не прекращенных перед таможенными органами, а также при несдаче на хранение документов, в том числе по личному составу, подтверждающих трудовой стаж и оплату труда его работников, исключение субъекта хозяйствования из Единого государственного регистра юридических лиц и индивидуальных предпринимателей производится только после представления им документов, подтверждающих погашение такой задолженности и выполнение обязательств перед соответствующим архивом, прекращение обязательств перед таможенными органами.

Ликвидация юридического лица (прекращение деятельности индивидуального предпринимателя) в судебном порядке осуществляется в соответствии с законодательством.

Юридическое лицо считается ликвидированным, а деятельность индивидуального предпринимателя прекращенной с даты внесения регистрирующим органом записи в Единый государственный регистр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей об исключении их из этого регистра.

В соответствии с пунктом 23 Положения о ликвидации решения регистрирующих органов о ликвидации (прекращении деятельности) субъектов хозяйствования, иные действия (бездействие) регистрирующих органов, связанные с ликвидацией (прекращением деятельности) субъектов хозяйствования, могут быть обжалованы в хозяйственный суд.

*Реорганизация коммерческой организации* (ст. 53 ГК Республики Беларусь) – это прекращение ее деятельности с переходом прав и обязанностей в порядке правопреемства к другим юридическим лицам.

*Виды реорганизации следующие:*

- слияние – возникновение нового субъекта хозяйствования вместо нескольких прежних;

- присоединение – это переход прав и обязанностей присоединенного юридического лица к присоединяемому по передаточному акту;

- разделение – возникновение вместо одного прежнего субъекта хозяйствования нескольких новых лиц;

- выделение – выделение из юридического лица нового субъекта хозяйствования без прекращения прежнего;

- преобразование – изменение организационно-правовой формы юридического лица.

Вновь возникшие в результате реорганизации юридические лица подлежат государственной регистрации. Передаточный акт и разделительный баланс являются основными документами по правопреемству вновь возникших юридических лиц.



## 4. ПРАВОВОЕ ПОЛОЖЕНИЕ СУБЪЕКТОВ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

### *План лекции*

1. Правовой статус юридического лица как субъекта хозяйственных правоотношений.
2. Правовой статус хозяйственных обществ как участников хозяйственных правоотношений.
3. Правовой статус хозяйственных товариществ как участников хозяйственных правоотношений.
4. Правовой статус унитарных предприятий как участников хозяйственных правоотношений.
5. Правовой статус индивидуальных предпринимателей.
6. Юридические лица в системе потребительской кооперации Республики Беларусь.

Л.: [3], [4], [6], [15], [42], [53], [67], [72], [76], [83].

### *Основные понятия*

Субъект хозяйствования; юридическое лицо; коммерческая и некоммерческая организация; учредительные документы; хозяйственное товарищество; хозяйственное общество; производственный кооператив; унитарное предприятие, индивидуальный предприниматель; потребительская кооперация.

#### **4.1. Правовой статус юридического лица как субъекта хозяйственных правоотношений**

Статус юридического лица как субъекта хозяйственных отношений имеет ряд особенностей и отличительных черт по сравнению со статусом юридического лица как субъекта иных имущественных и неимущественных отношений.

В частности, имеются особенности содержания признаков юридического лица, которые проявляются при участии юридического лица в хозяйственных отношениях.

Признак *организационного единства* предусматривает не только наличие органов управления юридического лица, но и наличие структурных подразделений, их статус, порядок взаимодействия и порядок управления ими. В зависимости от статуса структурные подразделения юридического лица подразделяются на обособленные и необособленные подразделения. К обособленным подразделениям относятся филиалы, представительства юридического лица, а также иные подразделения, имеющие отдельный баланс и расчетный (текущий) счет. Одним из основных отличий в статусе обособленных и необособленных структурных подразделений является обязанность обособленных структурных подразделений по исполнению налогового обязательства соответствующего юридического лица по объектам налогообложения, которые непосредственно связаны с данным подразделением. Передача имущества иных активов из одного структурного подразделения в другое, как правило, осуществляется на основании распорядительных актов исполнительного органа юридического лица. Договорных отношений между структурными подразделениями юридического лица не возникает. Следует отметить, что создание обособленного структурного подразделения порождает обязанность юридического лица по внесению и государственной регистрации соответствующих изменений и дополнений в учредительные документы.

Признак *наименования* юридического лица также имеет свои особенности в хозяйственных отношениях с участием юридических лиц. Они состоят в том, что фирменное наименование юридического лица во многих случаях одновременно является и товарным знаком либо знаком обслуживания на его продукцию (работы услуги). Конечно, законодательство не устанавливает запрета на использование товарных знаков, не совпадающих с наименованием юридического лица. Тем не менее, использование фирменного наименования в качестве товарного знака или знака обслуживания способствует повышению известности и престижа компании, особенно на рынках иностранных государств. Следует отметить, что совпадение наименования юридического лица с принятым им товарным знаком не освобождает данное лицо от обязанности по регистрации товарного знака в установленном порядке. Кроме того, необходимо упомянуть обязанность учредителей юридического лица осуществить согласование его наименования с Министерством юстиции Республики Беларусь при создании соответствующего юридического лица.

Признак наличия *обособленного имущества* тоже имеет свои особенности в хозяйственных отношениях. Имущество организации вместе с имущественными правами именуется активами юридического лица. Активы должны быть отражены на балансе организации. Положительная разница между стоимостью активов и обязательств организации именуется «чистыми активами». «Чистые активы» имеют важнейшее значение для возникновения обязанности по снижению уставного фонда юридического лица.

Активы организации для целей учета подразделяются на основные фонды и оборотные средства. Основные фонды – это имущество, обеспечивающее производство и реализацию продукции: недвижимые объекты, транспортные средства, станки, оборудование и т. п.

Оборотные средства – это активы, обеспечивающие осуществление и возобновление производства: денежные средства, готовая продукция и т. п.

Уставный фонд – это особая правовая категория. Первоначально он формируется за счет вкладов учредителей юридического лица. А в последующем он обеспечивается чистыми активами организации. Уставный фонд не может быть выше размера чистых активов юридического лица по итогам любого финансового года, за исключением первого года после государственной регистрации юридического лица. Уставный фонд является финансовой гарантией защиты прав и законных интересов реальных и потенциальных кредиторов юридического лица.

Прежде всего, субъектами хозяйственных отношений выступают коммерческие организации.

Правовые нормы устанавливают отличия в правовом статусе коммерческой организации одного вида от организации другого вида по следующим признакам: количество и статус учредителей (участников), делимость и состав уставного фонда, тип вещного права коммерческой организации на активы; права и обязанности учредителей (участников) по отношению к организации, органы управления юридического лица; ответственность учредителей по обязательствам организации.

Коммерческая организация в силу ст. 48 ГК Республики Беларусь действует на основании устава, товарищества – на основании учредительного договора, ООО и ОДО – на основании устава и учредительного договора.

Устав, учредительный договор должны содержать следующие сведения:

- наименование юридического лица;
- местонахождение юридического лица;
- полное наименование всех учредителей, собственника имущества;
- цели и виды деятельности, в том числе и лицензируемые;
- органы управления юридического лица и их компетенцию;
- уставный фонд юридического лица и порядок его формирования;
- порядок распределения прибыли, погашения убытков;
- порядок прекращения деятельности коммерческой организации (ликвидация, реорганизация).

Коммерческая организация вправе создавать обособленные подразделения – представительства и филиалы.

Органы управления коммерческой организации могут быть единоличными (директор) и коллегиальными (правление, наблюдательный совет).

## **4.2. Правовой статус хозяйственных обществ как участников хозяйственных правоотношений**

Согласно Закону Республики Беларусь от 9 декабря 1992 г. № 2020-XII «О хозяйственных обществах», хозяйственным обществом признается юридическое лицо, созданное по соглашению юридическими лицами и (или) гражданами путем объединения их имущества с целью осуществления хозяйственной деятельности.

Участниками общества могут быть граждане Республики Беларусь и других государств, лица без гражданства, юридические лица, в том числе иностранные, в пределах прав и обязанностей, предусмотренных законодательством Республики Беларусь.

Хозяйственное общество может быть создано в одной из четырех организационно-правовых формах: общество с ограниченной ответственностью, общество с дополнительной ответственностью, открытое акционерное общество и закрытое акционерное общество.

*Обществом с ограниченной ответственностью* признается хозяйственное общество с числом участников не более пятидесяти, уставный фонд которого разделен на доли определенных учредительными документами размеров. Общество с ограниченной ответственностью не может иметь одного участника.

Правовой статус общества с ограниченной ответственностью и общества с дополнительной ответственностью характеризуется следующими составляющими признаками:

1. Количество и статус учредителей (участников) – от двух до пятидесяти. Статус учредителей: физические или юридические лица, а также государство и его административно-территориальные единицы.

2. Делимость и состав уставного фонда. Уставный фонд общества с ограниченной ответственностью формируется из стоимости вкладов его участников. Общество с ограниченной ответственностью не вправе выпускать акции. Уставный фонд общества с ограниченной ответственностью разделен на доли участников.

Размер доли в уставном фонде общества с ограниченной ответственностью участника этого общества определяется в процентах или в виде дроби и соответствует соотношению между стоимостью его вклада в уставный фонд и уставным фондом этого общества, если иное не предусмотрено учредительными документами общества.

Действительная стоимость доли участника общества с ограниченной ответственностью соответствует части стоимости чистых активов этого общества, пропорциональной размеру его доли.

3. Тип вещного права коммерческой организации на активы. Данное общество обладает правом собственности на его активы.

4. Права и обязанности учредителей (участников) общества с ограниченной ответственностью. Участник общества с ограниченной ответственностью вправе продать или иным образом произвести отчуждение своей доли (части доли) в уставном фонде общества одному или нескольким участникам этого общества или самому обществу.

Отчуждение участником общества с ограниченной ответственностью своей доли (части доли) в уставном фонде общества третьим лицам допускается, если иное не предусмотрено уставом этого общества.

Участники общества с ограниченной ответственностью пользуются преимущественным правом покупки доли (части доли) участника в уставном фонде общества пропорционально размерам своих долей в уставном фонде этого общества.

Участник общества с ограниченной ответственностью вправе в любое время выйти из этого общества независимо от согласия других его участников. При этом участник общества с ограниченной ответственностью имеет право на выплату со стороны общества компенсации стоимости чистых активов общества, соответствующих размеру доли данного участника в уставном фонде общества.

Участник общества с ограниченной ответственностью имеет право на получение дивидендов в размере, определяемом в соответствии с законодательством и учредительными документами общества.

5. Органы управления общества с ограниченной ответственностью. Оно имеет трехзвенную систему органов управления:

- Собрание участников – высший орган.
- Совет директоров (наблюдательный совет). Создание совета директоров не является обязательным для данного вида организаций.
- Правление (директор) – исполнительный орган.

Компетенция общего собрания определяется уставом общества. Но решение ряда вопросов отнесено Законом Республики Беларусь № 2020-ХІІ к исключительной компетенции собрания, которую нельзя изменить уставом. К исключительной компетенции общего собрания участников хозяйственного общества относятся следующие вопросы:

- изменение учредительных документов хозяйственного общества;
- изменение размера уставного фонда хозяйственного общества;
- решение о реорганизации хозяйственного общества и об утверждении передаточного акта или разделительного баланса;
- решение о ликвидации хозяйственного общества, создание ликвидационной комиссии, назначение ее председателя или ликвидатора и утверждение ликвидационного баланса, за исключением случаев, когда решение о ликвидации этого общества принято регистрирующим органом или судом в соответствии с законодательными актами, и ряд других вопросов.

6. Ответственность учредителей (участников) по обязательствам организации. Участники общества с ограниченной ответственностью не отвечают по его обязательствам и несут риск убытков, связанных с деятельностью общества, в пределах стоимости внесенных ими вкладов в уставный фонд этого общества, если иное не предусмотрено законодательством об экономической несостоятельности (банкротстве).

Участники общества с ограниченной ответственностью, внесшие вклады не полностью, несут солидарную ответственность по его обязательствам в пределах стоимости неоплаченной части вклада каждого из участников общества.

*Обществом с дополнительной ответственностью* признается хозяйственное общество с числом участников не более пятидесяти, уставный фонд которого разделен на доли, размер которых определен учредительными документами. Участники такого общества солидарно несут субсидиарную ответственность по его обязательствам своим имуществом в пределах, определяемых учредительными документами общества, но не менее размера, установленного законодательными актами, пропорционально вкладам этих участников в уставном фонде общества с дополнительной ответственностью, если иное не предусмотрено законодательством об экономической несостоятельности (банкротстве).

По пяти первым признакам это общество с дополнительной ответственностью полностью соответствует обществу с ограниченной ответственностью.

По шестому признаку оно имеет существенные отличия. Участники общества с дополнительной ответственностью несут субсидиарную ответственность солидарно в пределах, определяемых учредительными документами общества, но не менее размера, установленного законодательными актами, пропорционально вкладам этих участников в уставном фонде общества с дополнительной ответственностью.

*Открытым акционерным обществом* признается общество, уставный фонд которого разделен на определенное количество акций равной номинальной стоимости, участник которого может отчуждать принадлежащие ему акции без согласия других акционеров неограниченному кругу лиц. Такое акционерное общество вправе проводить открытую подписку на выпускаемые им акции и свободную их продажу на условиях, устанавливаемых законодательством о ценных бумагах.

Открытое акционерное общество имеет особенности в своем правовом статусе по следующим признакам:

- *Количество и статус учредителей (участников).* Количество учредителей (участников) открытого акционерного общества должно быть не менее двух лиц. Максимальное количество акционеров законода-

тельством не установлено. По статусу акционерами этого общества могут являться любые физические и юридические лица, а также государство и его административно-территориальные единицы.

- *Делимость и состав уставного фонда.* Уставный фонд акционерного общества составляется из номинальной стоимости акций.

Номинальная стоимость всех выпускаемых акционерным обществом акций должна быть одинаковой.

Не допускается выпуск акций в качестве ордерных ценных бумаг или ценных бумаг на предъявителя.

Акционерное общество вправе выпускать акции двух категорий: простые (обыкновенные) и привилегированные.

- *Тип вещного права коммерческой организации на активы.* Открытое акционерное общество обладает правом собственности на его активы.

- *Права и обязанности учредителей (участников) открытого акционерного общества* определяются типом акций, держателем которых является акционер (участник) общества.

Акционеры – владельцы простых (обыкновенных) акций имеют права на получение части прибыли акционерного общества в виде дивидендов; получение в случае ликвидации акционерного общества части имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимости; участие в общем собрании акционеров с правом голоса по вопросам, относящимся к компетенции общего собрания акционеров.

Акционеры – владельцы привилегированных акций имеют права на получение части прибыли акционерного общества в виде фиксированных размеров дивидендов; получение в случае ликвидации акционерного общества фиксированной стоимости имущества либо части имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами; на участие в общем собрании акционеров с правом голоса в случаях, предусмотренных законодательством.

Акционеры – владельцы привилегированных акций вправе участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса при принятии решений о реорганизации и ликвидации акционерного общества, о внесении в устав акционерного общества изменений и (или) дополнений, ограничивающих их права.

- *Органы управления юридического лица.* Открытое акционерное общество имеет трехзвенную систему органов управления:

1. Собрание акционеров – высший орган.
2. Совет директоров – наблюдательный орган.
3. Правление (дирекция) либо директор – исполнительный орган.

Компетенция общего собрания акционеров по многим вопросам совпадает с компетенцией общего собрания участников общества с ограниченной ответственностью.

- *Ответственность учредителей (участников) по обязательствам организации.* Акционеры не отвечают по обязательствам акционерного общества и несут риск убытков, связанных с деятельностью этого общества, в пределах стоимости принадлежащих им акций, если иное не предусмотрено законодательством об экономической несостоятельности (банкротстве).

Акционеры, не полностью оплатившие акции, несут солидарную ответственность по обязательствам акционерного общества в пределах неоплаченной части стоимости принадлежащих им акций.

*Закрытым акционерным обществом* признается общество, уставный фонд которого разделен на определенное количество акций равной номинальной стоимости, участник которого может отчуждать принадлежащие ему акции только с согласия других акционеров и (или) ограниченному кругу лиц. Такое акционерное общество не вправе проводить открытую подписку на выпускаемые им акции либо иным образом предлагать их для приобретения неограниченному кругу лиц.

Статус закрытого акционерного общества по многим признакам идентичен статусу открытого акционерного общества.

Однако по ряду признаков между ними имеются существенные отличия.

К данным признакам относятся:

- *Количество и статус учредителей (участников) закрытого акционерного общества.* Количество учредителей (участников) должно быть не менее двух и не более пятидесяти лиц. По статусу акционерами могут являться любые физические и юридические лица.

- *Права и обязанности учредителей (участников) закрытого акционерного общества.* Акционеры данного общества имеют такие же права и обязанности, как и акционеры открытого акционерного общества, за исключением права свободного распоряжения акциями. Данное право для акционеров имеет ограничения.

Акционеры закрытого акционерного общества имеют преимущественное право приобретения акций, продаваемых другими акционерами этого общества. В этом случае акции приобретаются по цене предложения третьему лицу пропорционально количеству акций соответствующей категории и типа, принадлежащему каждому из акционеров. В случае, если кто-либо из акционеров отказался от приобретения акций, в отношении которых такому акционеру принадлежало преимущественное право их приобретения, эти акции приобретаются остальными акционерами пропорционально количеству принадлежащих им акций соответствующей категории и типа. Уставом закрытого акционерного общества может быть предусмотрен иной порядок осуществления акционерами общества преимущественного права приобретения акций, продаваемых другими акционерами этого общества. Свободное обращение акций закрытого акционерного общества ограничено не только законодательством, но и правом его действительных акционеров на преимущественное приобретение акций данного общества.

### 4.3. Правовой статус хозяйственных товариществ как участников хозяйственных правоотношений

*Хозяйственными товариществами* признаются коммерческие организации с разделенным на доли (вклады) учредителей (участников) уставным фондом. Имущество, созданное за счет вкладов учредителей (участников), а также произведенное и приобретенное хозяйственным товариществом или обществом в процессе его деятельности, принадлежит ему на праве собственности.

Хозяйственные товарищества могут создаваться в форме полного товарищества и командитного товарищества.

*Полным признается товарищество*, участники которого (полные товарищи) в соответствии с заключенным между ними договором занимаются предпринимательской деятельностью от имени товарищества и солидарно друг с другом несут субсидиарную ответственность своим имуществом по обязательствам товарищества.

Правовой статус полного товарищества отличается от статуса хозяйственных обществ по следующим признакам:

1. *Количество и статус учредителей (участников)*. Полное товарищество может быть учреждено не менее, чем двумя лицами. В отличие от учредителей хозяйственных обществ учредителями полных товариществ могут являться только юридические лица и индивидуальные предприниматели. Учредители (участники) полного товарищества именуются полными товарищами. Субъект хозяйствования может быть полным товарищем только в одном полном товариществе. Это требование вызвано наличием субсидиарной ответственности товарищей по обязательствам товарищества. Если один полный товарищ, став учредителем или участником нескольких товариществ, таким образом, возложит на себя субсидиарную ответственность по обязательствам нескольких товариществ, то значение субсидиарной ответственности в пределах всего имущества товарища сведется к нулю.

2. *Делимость и состав уставного фонда*. Уставный фонд полного товарищества разделен на доли участников.

3. *Тип вещного права коммерческой организации на активы*. Полное товарищество обладает правом собственности на его активы.

4. *Права и обязанности учредителей (участников) по отношению к организации*.

Участники полного товарищества имеют право на участие в прибылях от деятельности организации. Прибыль и убытки полного товарищества распределяются между его участниками пропорционально их долям в уставном фонде, если иное не предусмотрено учредительным договором или иным соглашением участников.

Участник полного товарищества, созданного на неопределенный срок, вправе выйти из него, заявив об этом в установленный учредительным договором срок, но не менее чем за шесть месяцев.

Участник полного товарищества не вправе без согласия остальных участников совершать от своего имени, в своих интересах или в интересах третьих лиц сделки, однородные с теми, которые составляют предмет деятельности товарищества.

При нарушении этого правила товарищество вправе по своему выбору потребовать от такого участника возмещения причиненных товариществу убытков либо передачи товариществу всей приобретенной по таким сделкам выгоды.

5. *Органы управления юридического лица*. Управление деятельностью полного товарищества осуществляется учредителями (участниками). Любое решение должно приниматься по общему согласованию всех участников. Учредительным договором товарищества могут быть предусмотрены случаи, когда решение принимается большинством голосов участников. Каждый участник полного товарищества имеет один голос, если учредительным договором не предусмотрен иной порядок определения количества голосов его участников.

Каждый участник полного товарищества вправе действовать от имени товарищества, если учредительным договором не установлено, что все его участники ведут дела совместно, либо ведение дел поручено отдельным участникам.

6. *Ответственность учредителей (участников) по обязательствам организации*. Участники полного товарищества солидарно между собой несут субсидиарную ответственность своим имуществом по обязательствам товарищества. Это означает, что при невозможности исполнить обязательство за счет денежных средств и имущества самого полного товарищества кредитор вправе предъявить требование в неисполненной части обязательства к любому из полных товарищей. А такой полный товарищ обязан исполнить обязательство в полном объеме, независимо от того, имеются ли у других полных товарищей денежные средства и имущество или нет. Полный товарищ, исполнивший обязательство товарищества, становится кредитором по отношению к остальным полным товарищам.

Участник полного товарищества, не являющийся его учредителем, отвечает наравне с другими участниками по обязательствам, возникшим до его вступления в товарищество.

Участник, выбывший из товарищества по собственной воле, в порядке исключения отвечает по обязательствам товарищества, возникшим до момента его выбытия, наравне с оставшимися участниками в течение двух лет со дня утверждения отчета о деятельности товарищества за год, в котором он выбыл из товарищества.

Соглашение участников товарищества об ограничении или устранении субсидиарной ответственности ничтожно.

Если один из участников выбыл из полного товарищества, доли оставшихся участников в уставном фонде полного товарищества изменяются пропорционально размерам их вкладов в уставный фонд, если иное не предусмотрено учредительным договором или иным соглашением участников.

*Коммандитным товариществом* признается товарищество, в котором наряду с участниками, осуществляющими от имени товарищества предпринимательскую деятельность и отвечающими по обязательствам товарищества всем своим имуществом (полными товарищами), имеется один или несколько участников (вкладчиков, коммандитов), которые несут риск убытков, связанных с деятельностью товарищества, в пределах сумм внесенных ими вкладов, и не принимают участия в осуществлении товариществом предпринимательской деятельности.

Статус коммандитного товарищества имеет отличия от статуса полного товарищества по следующим признакам:

1. *Количество и статус учредителей (участников).* Коммандитное товарищество состоит из двух типов учредителей: полных товарищей и товарищей-вкладчиков, именуемых коммандитами. Полный товарищ может быть участником только одного полного либо коммандитного товарищества. Минимальное количество учредителей (участников) коммандитного товарищества составляет два участника: один полный товарищ и один вкладчик.

Полным товарищем может быть только юридическое лицо или индивидуальный предприниматель. Товарищ-вкладчик может быть как юридическое лицо, так и физическое лицо, не являющееся индивидуальным предпринимателем. Вкладчик может быть одновременно участником нескольких коммандитных товариществ или обществ или полным товарищем в одном товариществе, а вкладчиком в другом. Это связано с тем, что вкладчик несет субсидиарную ответственность по обязательствам коммандитного товарищества только в пределах внесенного им вклада.

2. *Права и обязанности учредителей (участников) по отношению к организации.* Права и обязанности участников – полных товарищей идентичны правам и обязанностям участников полного товарищества.

Вкладчик коммандитного товарищества обязан внести вклад в уставный фонд. Внесение вклада удостоверяется свидетельством об участии, выдаваемом вкладчику товариществом.

Вкладчик коммандитного товарищества имеет право:

- Получать часть прибыли товарищества, причитающуюся на его долю в уставном фонде, в порядке, предусмотренном учредительным договором.

- Знакомиться с годовыми отчетами и балансами товарищества.

- По окончании финансового года выйти из товарищества и получить свой вклад в порядке, предусмотренном учредительным договором.

- Передать свою долю в уставном фонде или ее часть другому вкладчику или третьему лицу. Вкладчики пользуются преимущественным перед третьими лицами правом покупки доли (ее части). Передача вкладчиком всей доли иному лицу прекращает его участие в товариществе.

Учредительным договором коммандитного товарищества могут предусматриваться и иные права вкладчика.

Вкладчики не имеют права на участие в управлении коммандитным товариществом.

При ликвидации коммандитного товарищества, в том числе в случае экономической несостоятельности (банкротства), вкладчики имеют преимущественное перед полными товарищами право на получение вкладов из имущества товарищества, оставшегося после удовлетворения требований его кредиторов.

Оставшееся после этого имущество товарищества распределяется между полными товарищами и вкладчиками пропорционально их долям в уставном фонде, если иной порядок не установлен учредительным договором или соглашением полных товарищей и вкладчиков.

3. *Ответственность учредителей (участников) по обязательствам организации.* Полные товарищи коммандитного товарищества солидарно между собой несут субсидиарную ответственность по его обязательствам по тем же правилам, что и участники полного товарищества. Товарищи-вкладчики несут субсидиарную ответственность по обязательствам коммандитного товарищества только в пределах размеров их вкладов в уставный фонд данной организации.

#### **7.4. Правовой статус унитарных предприятий как участников хозяйственных правоотношений**

Унитарным предприятием признается коммерческая организация, не наделенная правом собственности на закрепленное за ней собственником имущество. Имущество унитарного предприятия является неделимым и не может быть распределено по вкладам (долям, паям), в том числе между работниками предприятия.

*Количество и статус учредителей (участников).* Унитарное предприятие может быть создано только одним учредителем. В качестве учредителя унитарного предприятия могут выступать следующие субъекты:

- государство;
- административно-территориальная единица;

- юридическое лицо;
- физическое лицо.

*Делимость и состав уставного фонда.* Уставный фонд унитарного предприятия является единым и неделимым. Не допускается общая долевая собственность нескольких физических или юридических лиц на имущество и иные активы унитарного предприятия.

*Тип вещного права коммерческой организации на активы.* В отличие от других видов коммерческих организаций унитарное предприятие не приобретает права собственности на имущество, переданное учредителем, а учредитель не утрачивает его. Унитарное предприятие приобретает на имущество, переданное ему одно из двух вещных прав: *право хозяйственного ведения* или *право оперативного управления*.

В зависимости от вида ограниченного вещного права унитарные предприятия делятся на предприятия, основанные на праве хозяйственного ведения, и предприятия, основанные на праве оперативного управления. Отличия в содержании данных прав отражаются главным образом на соотношении высшего и исполнительного органа управления унитарного предприятия, основанного на одном из данных прав.

На праве оперативного управления могут быть основаны только государственные унитарные предприятия, именуемые *казенными*.

На праве хозяйственного ведения могут создаваться как государственные и коммунальные, так и частные унитарные предприятия.

*Права и обязанности собственника имущества (учредителя) по отношению к организации.* Собственник имущества (учредитель) унитарного предприятия имеет следующие права по отношению к нему:

- Вправе получать часть прибыли, полученной от деятельности унитарного предприятия.
- Вправе совершать с имущественным комплексом, образующим унитарное предприятие, ряд сделок: купли-продажи, аренды и др. Однако продажа имущественного комплекса, образующего унитарное предприятие, возможна только в целом. Изъятие собственником имущества отдельных объектов, закрепленных за унитарным предприятием, для целей их последующей продажи по частям не допускается. Характеризуя данное право собственника имущества унитарного предприятия следует отметить, что смена собственника имущества предприятия порождает обязанность по государственной регистрации соответствующих изменений в учредительных документах предприятия. Отношения купли-продажи производственных имущественных комплексов, образующих унитарные предприятия, урегулированы законодательством не достаточно полно, в частности остается не определенной возможность государственной регистрации производственного имущественного комплекса, состоящего только из движимого имущества для целей его продажи.

Основной обязанностью собственника имущества (учредителя) унитарного предприятия является выполнение функции высшего органа управления унитарного предприятия.

*Органы управления юридического лица.* Управление унитарным предприятием осуществляется высшим органом управления, функции которого выполняет собственник имущества (учредитель), и исполнительным органом (дирекцией, директором).

Компетенция высшего органа управления во многом определяется ограниченным типом вещного права, которым наделено унитарное предприятие.

Для унитарных предприятий, основанных на праве хозяйственного ведения, согласно ГК Республики Беларусь, совершение сделок по отчуждению закрепленного за ним недвижимого имущества допускается только с согласия собственника имущества, выполняющего функции высшего органа управления. Однако собственник имущества вправе уменьшить объем правомочия унитарного предприятия в лице его исполнительного органа по распоряжению иными категориями закрепленного за ним имущества. Например, собственник имущества унитарного предприятия может включить в устав унитарного предприятия, основанного на праве хозяйственного ведения, положение об обязательном согласовании исполнительным органом сделок, направленных на отчуждение не только недвижимого имущества, но и иных категорий, например:

- движимого имущества, относящегося к основным средствам (фондам);
- имущества, балансовая стоимость которого превышает определенный процент стоимости активов и др.

Совершение сделок и иных хозяйственных операций, не требующих согласно ГК Республики Беларусь или уставу унитарного предприятия обязательного согласования их совершения с собственником имущества, относится к компетенции исполнительного органа унитарного предприятия.

Для унитарных предприятий, основанных на праве оперативного управления (казенных предприятий), согласно ГК Республики Беларусь, согласие собственника (государства в лице уполномоченного органа), выполняющего функции высшего органа управления такого предприятия, требуется на совершение сделок, направленных на распоряжение любым имуществом данной организации, за исключением готовой продукции.

*Ответственность собственника имущества (учредителя) по обязательствам организации.* Собственник имущества (учредитель) унитарного предприятия, основанного на праве хозяйственного ведения, не несет ответственности по обязательствам унитарного предприятия, если иное не предусмотрено законодательством об экономической несостоятельности (банкротстве).

Республика Беларусь, являясь собственником имущества унитарного предприятия, основанного на праве оперативного управления, несет субсидиарную (дополнительную) ответственность по обязательствам такого предприятия.

#### 4.5. Правовой статус индивидуальных предпринимателей

Правовой статус индивидуальных предпринимателей имеет следующие особенности:

1. В отличие от юридического лица имущество индивидуального предпринимателя, используемое им для осуществления его предпринимательской деятельности, юридически не обособляется от иного имущества данного физического лица. Индивидуальный предприниматель несет гражданско-правовую ответственность по своим обязательствам всем своим имуществом, независимо от того, используется ли оно для осуществления его предпринимательской деятельности или предназначено для личных, семейных и домашних нужд. Однако не допускается исполнение обязательств за счет имущества индивидуального предпринимателя, на которое не может быть обращено взыскание, согласно Приложению 1 к Гражданскому процессуальному кодексу Республики Беларусь.

2. В отличие от юридических лиц индивидуальный предприниматель, согласно Закону Республики Беларусь от 18 октября 1994 г. № 3321-ХІІ «О бухгалтерском учете и отчетности», независимо от применяемого им режима налогообложения не является субъектом, обязанным вести бухгалтерский учет и составлять бухгалтерскую (финансовую) отчетность (баланс, счета прибылей и убытков и др.). Для индивидуального предпринимателя данная обязанность заменяется обязанностью по ведению учета доходов и расходов для целей налогообложения.

3. Наряду с общей и упрощенной системами налогообложения для индивидуальных предпринимателей предусмотрен еще один режим налогообложения – применение единого налога. Данный режим предусмотрен Указом Президента Республики Беларусь от 18 июня 2005 г. № 285 «О некоторых мерах по регулированию предпринимательской деятельности» (далее – Указ Президента Республики Беларусь № 285). При наличии оснований перехода с общей на упрощенную систему налогообложения индивидуальный предприниматель, как и юридическое лицо, имеет право (но не обязанность) применения упрощенной системы налогообложения. При осуществлении вида деятельности, включенного в Перечень видов деятельности, облагаемых единым налогом, индивидуальный предприниматель обязан применять данный режим налогообложения. Однако если для индивидуального предпринимателя экономически целесообразнее уплачивать налоги, составляющие общую систему налогообложения, то он вправе применять общую систему при наличии у него документов, предусмотренных законодательством для уплаты налогов, составляющих данную систему.

4. Указом Президента Республики Беларусь № 285 для индивидуального предпринимателя предусмотрены количественные ограничения по привлечению физических лиц и использованию материальных объектов для осуществления его предпринимательской деятельности:

- Индивидуальный предприниматель не имеет права привлекать более 3 физических лиц для осуществления его предпринимательской деятельности как на основании трудовых, так и на основании гражданско-правовых договоров, в том числе договоров, заключаемых с юридическими лицами. Данные физические лица должны являться близкими родственниками индивидуального предпринимателя.
- Индивидуальный предприниматель не имеет права использовать при осуществлении его предпринимательской деятельности более четырех торговых объектов, объектов оказания работ и услуг, в том числе транспортных средств, с помощью которых предпринимателем оказываются транспортные услуги.

#### 4.6. Юридические лица в системе потребительской кооперации Республики Беларусь

Основным звеном потребительской кооперации в соответствии со ст. 6 Закона Республики Беларусь от 25 февраля 2002 г. № 93-З «О потребительской кооперации (потребительских обществах, их союзах) в Республике Беларусь» является потребительское общество, создаваемое в форме потребительского кооператива (далее – Закон Республики Беларусь № 93-З). Потребительское общество является юридическим лицом – некоммерческой организацией.

Правовое положение потребительских обществ определяется ст. 116 ГК Республики Беларусь, вышеназванным законом, уставом, иными актами законодательства.

*Потребительское общество*, в соответствии со ст. 1 Закона Республики Беларусь № 93-З, это добровольное объединение граждан и (или) юридических лиц в форме кооператива на основе членства с целью удовлетворения материальных (имущественных) и иных потребностей участников, осуществляемое путем объединения его членами имущественных паевых взносов. Членами потребительского общества могут быть граждане, достигшие 16 лет или юридические лица.

Имущество потребительского общества принадлежит ему на праве собственности, является неделимым и не может быть распределено по долям (вкладам) между членами и работниками потребительского общества.

Источниками формирования имущества потребительского общества являются:

- паевые взносы его членов;
- доходы от предпринимательской деятельности, в том числе от созданных им унитарных предприятий и учреждений;
- доходы от размещения собственных средств в банках;
- иные источники, не запрещенные законодательством.

Высшим органом управления потребительского общества является общее собрание, а если в составе есть кооперативные участки, то общее собрание уполномоченных. Исполнительным органом потребительского общества является правление, избираемое из членов общества общим собранием.



Внутрихозяйственный контроль деятельности потребительского общества осуществляет ревизионная комиссия, избираемая вместе с председателем общим собранием. Компетенция органов управления определяется законом и уставом общества.

Доходы, прибыль, полученные потребительским обществом, не могут распределяться среди его членов.

В соответствии со ст. 9 Закона Республики Беларусь № 93-З потребительское общество имеет право иметь свои органы и представительства, создавать унитарные предприятия, учреждения; участвовать на праве членства в хозяйственных обществах и товариществах; добровольно объединяться в областные и республиканский союзы потребительских обществ и выходить из них и др.

Потребительское общество – добровольное объединение граждан либо граждан и юридических лиц в форме потребительского кооператива с целью удовлетворения их материальных (имущественных) и иных потребностей, осуществляемое путем объединения его членами имущественных паевых взносов.

Право создавать унитарные предприятия и учреждения ст. 1 Закона Республики Беларусь № 93-З предоставлено и союзам потребительских обществ.

Учреждаются унитарные предприятия и учреждения с целью удовлетворения материальных и иных потребностей членов потребительских обществ и населения Республики Беларусь.

В системе Белкоопсоюза унитарные предприятия, как коммерческие организации, созданы в первую очередь для осуществления розничной торговли товарами, заготовок и реализации продукции, переработки и реализации продукции и т. д. Имуществом такие предприятия наделяет учредитель-собственник – потребительское общество, областной союз потребительских обществ, Белкоопсоюз на праве хозяйственного ведения. Имущество потребительской кооперации является частной формой собственности.

Правовой статус и правовое регулирование унитарных предприятий потребительской кооперации определяется статьями 113–115 ГК Республики Беларусь, Законом Республики Беларусь № 93-З, уставами, решениями собственника.

Организации потребительской кооперации вправе создавать учреждения для осуществления управленческих, социально-культурных или иных функций некоммерческого характера и финансируемые ими полностью или частично. Имущество за учреждениями потребительской кооперации закрепляет собственник на праве оперативного управления.

В системе Белкоопсоюза учреждены и действуют такие учреждения, как торгово-экономический университет, 6 колледжей потребительской кооперации, научно-исследовательский институт.

Правовое положение учреждений Белкоопсоюза регулируется ст. 120 ГК Республики Беларусь, уставом, решениями собственника.

## **5. ПРАВОВАЯ ПРОЦЕДУРА ЭКОНОМИЧЕСКОЙ НЕСОСТОЯТЕЛЬНОСТИ (БАНКРОТСТВА) СУБЪЕКТОВ ХОЗЯЙСТВОВАНИЯ**

### *План лекции*

1. Правовое регулирование и понятие экономической несостоятельности (банкротства) субъектов хозяйствования.
2. Правовой статус субъектов правоотношений, связанных с банкротством.
3. Основание для подачи заявления о банкротстве.
4. Характеристика процедур банкротства.

Л.: [2], [3], [6], [30], [36], [42], [63], [64], [91].

### *Основные понятия*

Экономическая несостоятельность (банкротство); должник; кредитор; платежные обязательства; защитный период; санация; мировое соглашение; конкурсное производство; ликвидация субъекта хозяйствования-банкрота; упрощенные процедуры банкротства.

#### **5.1. Правовое регулирование и понятие экономической несостоятельности (банкротства) субъектов хозяйствования**

Системообразующими правовыми актами, регулирующими процедуру банкротства, являются Закон Республики Беларусь от 18 июля 2000 г. № 423-З «Об экономической несостоятельности (банкротстве)» (далее – Закон Республики Беларусь № 423-З), а также Указ Президента Республики Беларусь от 12 ноября 2003 г. № 508 «О некоторых вопросах экономической несостоятельности (банкротства)».

Данным законом установлены основания для признания хозяйственным судом должника банкротом или объявления должником о своем банкротстве.

Здесь также урегулированы порядок и условия проведения производства по делу о банкротстве; предусмотрено осуществление мер по предупреждению банкротства и иных отношений, возникающих при неплатежеспособности должника, в целях проведения его санации, а при невозможности проведения санации или отсутствии оснований для ее проведения – в процессе ликвидации должника юридического лица или прекращения деятельности должника индивидуального предпринимателя и освобождения его от долгов.

*Экономическая несостоятельность* – неплатежеспособность, имеющая или приобретающая устойчивый характер, признанная решением хозяйственного суда об экономической несостоятельности с санацией должника.

*Банкротство* – неплатежеспособность, имеющая или приобретающая устойчивый характер, признанная решением хозяйственного суда о банкротстве с ликвидацией должника юридического лица, прекращением деятельности должника индивидуального предпринимателя.

*Ложное банкротство* – обращение в суд с заявлением должника при наличии у лица, от имени которого подано это заявление, возможности удовлетворить требования кредиторов в полном объеме.

*Преднамеренное банкротство* – банкротство по вине его учредителей (участников), собственника его имущества или иных лиц, в том числе руководителя должника, имеющих право давать обязательные для должника указания либо имеющих возможность иным образом определять его действия.

Государственное регулирование и контроль отношений, связанных с процедурой банкротства субъектов хозяйственной деятельности, осуществляется Министерством экономики Республики Беларусь, Департаментом по санации и банкротству Министерства экономики Республики Беларусь.

Основными задачами Департамента являются:

- разработка и реализация государственной политики по предупреждению экономической несостоятельности (банкротства);
- разработка и осуществление мер по финансовому оздоровлению и предупреждению экономической несостоятельности (банкротства) коммерческих организаций и индивидуальных предпринимателей, а также по процедурам банкротства в соответствии и законодательством;
- осуществление в установленном порядке лицензирования деятельности антикризисного управляющего в производстве об экономической несостоятельности (банкротстве), а также контроль за деятельностью лиц, осуществляющих данный вид деятельности;
- обеспечение проведения процедур экономической несостоятельности (банкротства) отсутствующих должников;
- организация подготовки и проведения на соответствие физических лиц профессионально-квалификационным требованиям, предъявляемым к управляющим в производстве по делам об экономической несостоятельности (банкротстве) (далее – управляющий), лицензирование их деятельности.

В основу законодательства о банкротстве положены следующие принципы:

- точное определение сторон и других лиц, участвующих в деле о банкротстве, а также иных участников процесса, их прав и обязанностей;
- подробная регламентация всех процессуальных действий;
- приоритетность проведения досудебного оздоровления;
- проведение санации, наличие правовых и экономических механизмов стимулирования ее проведения;
- широкая гласность процесса через республиканские средства массовой информации;
- приоритетность мирового соглашения на всех стадиях производства по делу о банкротстве;
- наличие института управляющих на всех стадиях производства;
- гарантированность от злоупотреблений со стороны должника, кредитора, а также управляющего;
- предоставление гарантий со стороны государства по социальной защите трудовых прав работников должника;
- максимальный, с процессуальной точки зрения, демократизм по отношению к действиям должника и кредиторов и т. п.

## **5.2. Правовой статус субъектов правоотношений, связанных с банкротством**

Согласно статье 20 Закона Республики Беларусь № 423-З в деле о банкротстве участвуют следующие лица:

- собственник имущества должника, его представители;
- учредители (участники) должника, их представители;
- представитель (представители) работников должника;
- прокурор, в случае рассмотрения дела о банкротстве по его заявлению и в иных случаях, предусмотренных законодательством;
- государственные органы и организации, в ведении или подчинении которых находится должник;
- другие заинтересованные органы и организации;

- иные лица в случаях, предусмотренных законодательными актами.

Характеристику субъектов правовых отношений, связанных с банкротством субъекта хозяйствования, целесообразно начать с фигуры самого должника. В соответствии со ст. 1 Закона Республики Беларусь № 423-З должником может быть неплатежеспособный индивидуальный предприниматель или неплатежеспособное юридическое лицо, являющееся коммерческой организацией, за исключением казенного предприятия, либо некоммерческая организация, действующая в форме потребительского кооператива, благотворительного или иного фонда.

Участвовать в процессе производства по делу об экономической несостоятельности (банкротстве) в качестве субъекта (потерпевшего) могут кредиторы. Это лица, предполагающие наличие у них права требовать от должника денежного удовлетворения.

Кредиторов можно разделить на три группы:

1. Кредиторы по трудовым обязательствам (например, по заключенному трудовому контракту).
2. Кредиторы по обязательным платежам в бюджет и государственные целевые бюджетные и внебюджетные фонды (например, налоговые органы).
3. Кредиторы по гражданско-правовым обязательствам (контрагенты по договорам).

Законодательство предусматривает наличие специфических образований кредиторов, связанных с правоотношением по банкротству: конкурсные кредиторы, собрание кредиторов, комитет кредиторов.

*Конкурсные кредиторы* – кредиторы по платежным обязательствам, за исключением граждан, перед которыми должник несет ответственность по причинении вреда их жизни и здоровью, а также учредителей (участников) должника – юридического лица, перед которым должник несет ответственность по обязательствам, вытекающим из такого участия, или представитель работников должника – по обязательствам, вытекающим из трудовых и связанных с ними отношений.

В процессе конкурсного производства интересы всех кредиторов представляют собрание кредиторов и комитет кредиторов, образуемый в соответствии с законодательством.

*Собрание кредиторов* состоит из конкурсных кредиторов, в обязанности которых входит рассмотрение наиболее существенных вопросов, связанных деятельностью должника.

К *исключительной компетенции собрания кредиторов* относятся защита требований кредиторов в случаях, предусмотренных законодательством, и принятие следующих решений:

- об утверждении плана санации или плана ликвидации должника – юридического лица либо плана прекращения деятельности должника – индивидуального предпринимателя и освобождения его от долгов;
- принятие решения о заключении мирового соглашения;
- принятие решения о заявлении в хозяйственный суд ходатайства об открытии ликвидационного производства или об отстранении управляющего;
- принятие решения об образовании комитета кредиторов, определение его количественного состава, избрание членов комитета кредиторов или принятие решения о досрочном прекращении полномочий комитета кредиторов;
- рассмотрение жалоб на действия управляющего и т. д.

Конкурсный кредитор на собрании кредиторов обладает числом голосов, пропорциональным сумме его требований к должнику, признаваемых в соответствии с законодательством, установленным на дату проведения собрания кредиторов.

Решения собрания кредиторов по вопросам, поставленным на голосование, принимаются большинством голосов от числа голосов конкурсных кредиторов, присутствующих на собрании кредиторов, если иное не предусмотрено законодательством.

*Комитет кредиторов* – постоянно действующий полномочный орган, избираемый собранием кредиторов, осуществляющий контроль за деятельностью управляющего, которая должна соответствовать требованиям законодательства. В состав комитета кредиторов могут быть включены представители конкурсных кредиторов в количестве, определяемом собранием кредиторов, но не более семи человек. Если количество конкурсных кредиторов менее десяти, решением первого общего собрания кредиторов может быть предусмотрено выполнение собранием кредиторов функций комитета кредиторов.

Решения комитета кредиторов принимаются большинством голосов от общего числа членов комитета кредиторов.

Комитет кредиторов для выполнения возложенных на него функций вправе требовать от управляющего представления в соответствии с Законом Республики Беларусь № 423-З информации о финансовом состоянии должника и ходе санации или ходе ликвидационного производства, обжаловать в соответствии с законодательством в хозяйственный суд действия управляющего.

Комитет кредиторов вправе принимать решения о созыве собрания кредиторов; о рекомендации собранию кредиторов рассмотреть вопросы о ненадлежащем исполнении управляющим своих обязанностей и заявлении в хозяйственный суд ходатайства об освобождении управляющего от должности; об утверждении или отказе в утверждении сделок должника, которые заключаются с согласия комитета кредиторов и т. д.

Комитет кредиторов имеет право осуществлять все процедуры, связанные с экономической несостоятельностью (банкротством) должника (*временный управляющий, антикризисный управляющий*).

Управляющим может быть физическое лицо (или юридическое во главе с физическим лицом), имеющее высшее образование, лицензию, не имеющее судимости.

*Временный управляющий* – физическое или юридическое лицо, назначенное хозяйственным судом для проверки наличия оснований для возбуждения конкурсного производства и осуществления мер по обеспечению сохранности имущества должника, т. е. его деятельность связана с защитным периодом.

*Антикризисный управляющий* – физическое или юридическое лицо, назначенное хозяйственным судом, в обязанности которого входит проведение процедур банкротства.

Требования, предъявляемые к квалификации управляющего в производстве признания субъекта хозяйственной деятельности банкротом, разъясняются в Инструкции о порядке обучения, аттестации физических лиц на их соответствие профессионально-квалификационным требованиям, предъявляемым к временному (антикризисному) управляющему, создания и деятельности аттестационной комиссии, утвержденной постановлением Министерства экономики Республики Беларусь от 27 октября 2003 г. № 206. Выплата вознаграждения управляющему по процедуре банкротства производится в соответствии с Положением о порядке оплаты труда временных (антикризисных) управляющих в производстве по делу об экономической несостоятельности (банкротстве), утвержденным постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 12 мая 2004 г. № 553.

Управляющий назначается хозяйственным судом из числа лиц, предложенных кредиторами, а когда заявление о банкротстве должника подано самим должником, – из числа лиц, предложенных должником, если иное не предусмотрено законодательством.

В производстве по делу о банкротстве управляющий выступает от имени должника.

Основными *задачами управляющего* являются восстановление платежеспособности должника; обеспечение максимально возможной защиты прав и законных интересов должника и его трудового коллектива (коллектива работников организации), а также кредиторов и иных лиц; урегулирование взаимоотношений должника и кредиторов; максимально возможное удовлетворение требований кредиторов в установленной очередности; содействие производству по делу о банкротстве.

Права, функции и ответственность управляющих как у руководителя субъекта хозяйствования.

Освобождение от управляющего осуществляется хозяйственным судом в следующих случаях:

1. При совершении правонарушения в связи с исполнением функций управляющего.
2. В случае вступления в силу обвинительного приговора суда в отношении лица, выполняющего функции управляющего.
3. По заявлению управляющего.
4. По инициативе органа (организации), предложившего его кандидатуру.

Надзор и контроль за деятельностью управляющих осуществляются республиканскими органами государственного управления, государственными организациями, местными исполнительными и распорядительными органами, в подчинении или ведении которых находятся организации-должники, органами прокуратуры, другими правоохранительными и контролирующими органами в соответствии с их компетенцией, а также органами (организациями), представившими кандидатуры управляющих.

Постановлением Министерства экономики Республики Беларусь от 1 ноября 2007 г. № 192 утвержден Перечень грубых нарушений временными (антикризисными) управляющими законодательства об экономической несостоятельности при осуществлении полномочий в производстве по делам об экономической несостоятельности (банкротстве). Управляющий несет административную, гражданскую и уголовную ответственность.

При невозможности или отсутствии оснований для продолжения деятельности должника основными задачами управляющего являются осуществление в установленном порядке ликвидации неплатежеспособного должника – индивидуального предпринимателя и освобождения его от долгов, продажа имущества должника, удовлетворение требований кредиторов.

### **5.3. Основание для подачи заявления о банкротстве**

Правом на подачу заявления в хозяйственный суд о банкротстве субъекта хозяйствования в связи с неисполнением им денежных обязательств обладают сам должник, кредитор, прокурор, орган государственного управления по делам о банкротстве, налоговые и другие уполномоченные на то государственные органы, а также юридические и физические лица в порядке, установленном законодательством.

Должник вправе подать в хозяйственный суд заявление о своем банкротстве при наличии обстоятельств, свидетельствующих о том, что он будет не в состоянии в установленный срок исполнить платежные обязательства и обязательства, вытекающие из трудовых и связанных с ними отношений, ввиду своей неплатежеспособности. Соответственно основанием является неплатежеспособность должника, имеющая или приобретающая устойчивый характер.

*Должник* – юридическое лицо подает в хозяйственный суд заявление должника на основании решения органа (лиц), уполномоченного (уполномоченных) в соответствии с учредительными документами должника – юридического лица на принятие решения о его ликвидации, или на основании решения органа, уполномоченного собственником имущества должника – унитарного предприятия, если иное не предусмотрено законодательством.

Для подачи кредитором заявления о признании должника экономически несостоятельным (банкротом) являются в совокупности следующие основания:

- наличие у кредитора достоверных сведений о неплатежеспособности должника, имеющей или приобретающей устойчивый характер;
- применение к должнику принудительного исполнения, не произведенного в течение трех месяцев, либо выявление в процессе принудительного исполнения факта отсутствия у должника имущества, достаточного для удовлетворения предъявленных к нему требований;
- наличие задолженности перед кредитором, обратившимся с заявлением, в размере 100 базовых величин и более, а в случае, если должник является градообразующей организацией, организацией с долей государственной собственности в уставном фонде, а также юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем, имеющим государственные и международные заказы, – в размере 2500 базовых величин и более.

Дела о банкротстве рассматриваются хозяйственным судом по месту нахождения должника.

#### 5.4. Характеристика процедур банкротства

*К процедурам, предотвращающим банкротство должника*, относятся досудебное оздоровление, защитный период, санация, мировое соглашение.

*Досудебное оздоровление* – меры по обеспечению стабильной и эффективной хозяйственной (экономической) деятельности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, а также по восстановлению их платежеспособности, принимаемые руководителями организаций, собственником имущества унитарного предприятия, учредителями (участниками) юридического лица, государственными органами и организациями, местными исполнительными и распорядительными органами.

*Защитный период* вводится хозяйственным судом по ходатайству должника, органов, принявших решение о проведении досудебного оздоровления, сроком до трех месяцев в целях завершения досудебного оздоровления.

Временный управляющий назначается хозяйственным судом на срок введения защитного периода.

Введение защитного периода не является основанием для отстранения руководителя должника и иных органов управления от исполнения их функций, однако они вправе совершать сделки и исполнять платежные обязательства только с письменного согласия временного управляющего, который действует под контролем хозяйственного суда.

По окончании защитного периода суд рассматривает заявление о банкротстве должника, отчет временного управляющего.

По результатам рассмотрения суд при наличии оснований выносит определение о возбуждении конкурсного производства и подготовке дела к судебному разбирательству, освобождает временного управляющего от обязанностей, назначает управляющего либо прекращает производство по делу о банкротстве должника. Хозяйственный суд возбуждает конкурсное производство в следующих случаях:

- Неплатежеспособность должника имеет устойчивый характер.
- Наличие обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что должник будет не в состоянии исполнить платежные обязательства и (или) произвести выплаты по обязательствам, вытекающим из трудовых или связанных с ними отношений, в установленный срок ввиду своей неплатежеспособности, приобретающей устойчивый характер (в предвидении банкротства). Срок рассмотрения дела о банкротстве в суде – до 7 месяцев со дня поступления. По результатам рассмотрения дела о банкротстве суд принимает одно из следующих решений:

- решение о банкротстве с санацией должника;
- решение о банкротстве с ликвидацией должника;
- определение о прекращении производства по делу о банкротстве.

*Решение о банкротстве с санацией должника* принимается при наличии оснований для проведения санации.

*Санация* – процедура конкурсного производства, предусматривающая переход права собственности, изменение договорных и иных обязательств, реорганизацию, реструктуризацию или оказание финансовой поддержки должнику, осуществляемая для восстановления его устойчивой платежеспособности и урегулирования взаимоотношений должника и кредитора в установленные сроки.

*Решение о банкротстве с ликвидацией должника* юридического лица, прекращением деятельности должника индивидуального предпринимателя и освобождением его от долгов принимается хозяйственным судом при отсутствии оснований для проведения санации.

Решения хозяйственного суда о санации и об открытии ликвидационного производства подлежат немедленному исполнению.

Хозяйственный суд *прекращает производство по делу о банкротстве* в случаях:

- восстановления платежеспособности должника в процессе санации;
- заключения мирового соглашения;

- удовлетворения всех предъявленных требований кредиторов до принятия судом решения по делу о банкротстве;

- установления ложного банкротства;
- отсутствия оснований для возбуждения конкурсного производства.

*Мировое соглашение в производстве по делу о банкротстве* – процедура банкротства в виде соглашения между должником и конкурсными кредиторами об уплате долгов или уменьшении долгов, или рассрочке их уплаты, а также сроке уплаты долгов и т. п.

Мировое соглашение может быть заключено на любой стадии дела о банкротстве после погашения задолженности по требованиям кредиторов первой и второй очереди (т. е. требования физических лиц, перед которыми должник несет ответственность за причинение вреда их жизни или здоровью; расчеты по выплате выходных пособий и оплате труда лиц, работающих у должника по трудовому договору (контракту), и выплате вознаграждений по авторским договорам).

*Ликвидационное производство* – процедура конкурсного производства, применяемая к должнику, признанному банкротом, в целях ликвидации должника юридического лица или прекращения деятельности должника индивидуального предпринимателя и освобождения его от долгов, продажи имущества должника и соразмерного удовлетворения требований кредиторов.

Ликвидационное производство осуществляет конкурсный управляющий, назначаемый хозяйственным судом, действующий под контролем хозяйственного суда и конкурсных кредиторов.

Срок ликвидационного производства не может превышать одного года. Хозяйственный суд вправе продлить срок ликвидационного производства на шесть месяцев, если иное не предусмотрено настоящим Законом Республики Беларусь № 423-З.

После открытия ликвидационного производства управляющий осуществляет продажу имущества должника на торгах.

Порядок и срок продажи имущества должника должны быть одобрены собранием кредиторов или комитетом кредиторов.

Вне очереди покрываются судебные расходы и расходы, связанные с выплатой вознаграждения управляющему, производятся текущие платежи должника в процессе конкурсного производства за коммунальные, эксплуатационные и иные услуги, а также удовлетворяются требования кредиторов по денежным обязательствам должника, возникшим в процессе конкурсного производства.

Требования кредиторов удовлетворяются в следующей очередности:

1. Удовлетворяются требования физических лиц, перед которыми должник несет ответственность за причинение вреда их жизни или здоровью, путем капитализации соответствующих повременных платежей.

2. Производятся расчеты по выплате выходных пособий и оплате труда лиц, работающих у должника по трудовому договору (контракту), и по выплате вознаграждений по авторским договорам.

3. Удовлетворяются требования по обязательным платежам.

4. Удовлетворяются требования кредиторов по обязательствам, обеспеченным залогом имущества должника.

5. Производятся расчеты с другими кредиторами.

Определение хозяйственного суда о завершении ликвидационного производства является основанием для внесения записи о ликвидации должника в Единый государственный регистр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. С этого момента должник – юридическое лицо считается ликвидированным, должник – индивидуальный предприниматель – свободным от долгов.

## **6. ПРАВОВОЙ РЕЖИМ ИМУЩЕСТВА СУБЪЕКТОВ ХОЗЯЙСТВОВАНИЯ. ПРИВАТИЗАЦИЯ КАК СПОСОБ ПРИОБРЕТЕНИЯ ИМУЩЕСТВА**

### *План лекции*

1. Понятие и содержание права собственности.
2. Приобретение и прекращение права собственности.
3. Собственность крестьянского (фермерского) хозяйства.
4. Право хозяйственного ведения, право оперативного управления.
5. Приватизация как способ приобретения имущества.

Л.: [2], [3], [5], [6], [42], [77].

Имущество; собственность; право собственности; правомочия собственника (владение, пользование, распоряжение); право хозяйственного ведения; право оперативного управления; уставный фонд.

### **6.1. Понятие и содержание права собственности**

Для достижения хозяйственных целей лица, осуществляющие хозяйственную деятельность, должны обладать определенным имуществом.

Под имуществом понимают вещи, включая деньги и ценные бумаги, а также имущественные права (ст. 128 ГК Республики Беларусь). Разновидностью имущественных прав являются исключительные права на результаты интеллектуальной деятельности. В состав имущества включаются также имущественные обязанности, а также отчуждаемые права, имеющие денежную оценку (например, право использования фирменного наименования).

Таким образом, в составе имущества, используемого в хозяйственной деятельности, выделяются материальные и нематериальные элементы. Для целей правового регулирования бухгалтерского учета и отчетности все элементы, включаемые с позиций гражданского права в состав имущества, разделены на активы и пассивы.

Имущественная основа деятельности формируется за счет приобретения имущества в собственность или во временное владение и пользование либо за счет закрепления имущества за унитарным предприятием на праве хозяйственного ведения или оперативного управления.

Субъекты хозяйственных правоотношений имеют вещные и обязательственные права на имущество. Вещные права определяются правом собственности на принадлежащее им имущество; обязательственные права – обязательствами, которые субъекты приняли на себя, вступая в хозяйственные отношения.

В праве собственности находят свое выражение отношения собственности.

Отношения собственности в экономическом смысле – это отношения между людьми по поводу определенных материальных благ, выражающиеся в принадлежности (присвоенности) этих благ одним лицом и их отчужденности от других лиц.

Собственник обладает полным хозяйственным господством над вещью, использует ее по своему усмотрению и устраняет от пользования ею других лиц либо допускает их к использованию вещи только по своему усмотрению.

Юридическое оформление экономических отношений собственности находят в праве собственности.

Право собственности регламентируется рядом нормативных актов, центральное место среди которых занимают Конституция Республики Беларусь (ст. 13), а также ГК Республики Беларусь (раздел 2).

Собственнику принадлежат права владения, пользования и распоряжения имуществом. Это абсолютные вещные права.

*Владение* – юридически обеспеченная возможность иметь у себя данное имущество, содержать его (иметь на балансе, фактически обладать).

*Пользование* – юридически обеспеченная возможность эксплуатации, хозяйственного или иного использования имущества путем извлечения из него полезных свойств.

*Распоряжение* – юридически обеспеченная возможность определения судьбы имущества путем изменения его принадлежности, состояния или назначения.

Владение может быть законным (титulyным), когда основано на правовом основании, и незаконным.

Незаконное владение может быть добросовестным (когда лицо не знало и не должно было знать о незаконности своего владения) и недобросовестным (когда лицо знало или должно было знать об этом).

Собственник вправе по своему усмотрению совершать в отношении принадлежащего ему имущества любые действия, не противоречащие законодательству и не нарушающие права и охраняемые законом интересы других лиц.

Наряду с этим собственник, по общему правилу, несет бремя содержания имущества и риск его случайной гибели, утраты или повреждения.

Право собственности бессрочно и опирается непосредственно на закон.

В Республике Беларусь признаются государственная и частная формы собственности. Права всех собственников защищаются равным образом.

По субъектам права право собственности делится на следующие *виды собственности*:

1. Право собственности граждан.
2. Право собственности юридических лиц.
3. Право собственности Республики Беларусь (республиканская собственность).
4. Право собственности административно-территориальных единиц (коммунальная собственность).

Названные формы и виды собственности одинаково защищаются законом, однако обладают определенными особенностями в области объектов, оснований возникновения и прекращения.

Имущество может находиться в общей собственности с определением доли каждого из собственников в праве собственности (долевая собственность) или без определения таких долей (совместная собственность).

Общая собственность возникает на имущество, которое не может быть разделено без изменения его назначения (неделимые вещи) либо не подлежит разделу в силу актов законодательства, и на делимое имущество в случаях, предусмотренных законодательством или договором.

В собственности физических лиц (индивидуальных предпринимателей) и юридических лиц может находиться любое имущество, исключая его отдельные виды, которые не могут принадлежать им в соответствии с законодательством.

Количество и стоимость имущества, находящегося в собственности субъектов хозяйствования, не ограничиваются, за исключением случаев, когда такие ограничения установлены законодательством.

Наличие имущества на праве собственности является необходимым условием участия юридических лиц в хозяйственном обороте (исключения составляют унитарные предприятия и финансируемые собственником учреждения, которые обладают имуществом на праве хозяйственного ведения или оперативного управления). Учредители (участники) юридических лиц сохраняют в отношении его имущества права требования либо вообще не имеют на это имущество никаких прав.

Имущество юридических лиц подпадает под общие нормы законодательства, регулирующие содержание права собственности, основания его возникновения и прекращения. Порядок непосредственного управления и распоряжения имуществом юридического лица определяется его учредительными документами.

Объектом права собственности юридического лица может быть любое не изъятое из оборота имущество. Ограниченно оборотоспособное имущество может принадлежать юридическому лицу только при наличии соответствующего разрешения.

Правовой режим имущества представляет собой совокупность требований, которые предъявляются к имуществу в процессе приобретения и использования его в хозяйственной деятельности. Это проявляется в установлении особых правил учета, порядка отчуждения, переоценки имущества и т. д.

Общий правовой режим имущества образуют право собственности, право хозяйственного ведения и право оперативного управления.

Специальные правовые режимы устанавливаются в отношении отдельных видов имущества, имеющих специфические экономические и (или) юридические признаки фондов, капиталов или резервов.

Так, собственный капитал коммерческой организации состоит из уставного фонда, резервного фонда, фондов накопления и потребления и др.

Уставный фонд представляет собой зафиксированную в учредительных документах денежную оценку совокупности вкладов (долей, паев, акций по номинальной стоимости) учредителей (участников) организации. Уставный фонд определяет стоимость чистых активов коммерческой организации, которая должна быть равна или больше размера уставного фонда. Законодательство устанавливает требования при формировании уставного фонда, гарантии прав кредиторов при уменьшении уставного фонда, порядок и способы увеличения уставного фонда и др.

Резервный фонд создается в обязательном порядке в соответствии с требованиями норм права (применительно к банкам, небанковским кредитно-финансовым организациям) или по решению самой организации в соответствии с ее учредительными документами и учетной политикой.

Амортизационный фонд формируется путем накопления включаемых в стоимость реализованной продукции (работ, услуг) сумм начисленной амортизации с учетом индексации. Он является источником создания капитальных вложений производственного назначения, жилищного строительства, приобретения и создания нематериальных активов. Фонды накопления и потребления образуются за счет прибыли, остающейся в распоряжении организации в порядке, определенном учредительными документами и используются на определенные в них цели.

Коммерческая организация имеет право создавать резервы сомнительных долгов, другие фонды, что является элементом учетной политики организации.

Собственностью некоммерческих организаций является имущество, переданное им учредителями (участниками), а также имущество, приобретенное по иным основаниям. Некоммерческие организации вправе использовать принадлежащее им на праве собственности имущество только в соответствии с целями их деятельности, определенными в учредительных документах.

## **6.2. Приобретение и прекращение права собственности**

Приобретение имущества в собственность происходит в первую очередь в результате формирования уставного фонда путем объединения имущества учредителей в соответствии с условиями учредительных документов. Кроме того, законодательство предусматривает и другие основания возникновения права собственности.

Так, право собственности на новую вещь, изготовленную или созданную лицом для себя с соблюдением законодательства, приобретается этим лицом.

Право собственности на плоды, продукцию, доходы, полученные в результате использования имущества, принадлежит лицу, использующему это имущество, если иное не предусмотрено законодательством.

Право собственности на имущество, которое имеет собственник, может быть приобретено другим лицом на основании договора купли-продажи, мены, дарения, иной сделки об отчуждении этого имущества.



В случае реорганизации юридического лица право собственности на принадлежавшее ему имущество переходит к юридическим лицам, которые являются правопреемниками реорганизованного юридического лица.

Право собственности на здания, сооружения и другое вновь созданное недвижимое имущество, подлежащее государственной регистрации, возникает с момента такой регистрации.

Право собственности прекращается при отчуждении собственником своего имущества другим лицам, отказе собственника от права собственности, гибели или уничтожении имущества и при утрате права собственности на имущество в иных случаях, предусмотренных законодательством (гл. 15 ГК Республики Беларусь).

Изъятие имущества путем обращения взыскания на него по обязательствам собственника производится на основании решения суда, если иной порядок обращения взыскания не предусмотрен законодательством или договором.

Помимо воли собственника прекращается право собственности путем национализации, конфискации, реквизиции имущества и другими способами, предусмотренными законодательством.

Имущество, находящееся в собственности двух или нескольких лиц, принадлежит им на праве общей собственности.

### 6.3. Собственность крестьянского (фермерского) хозяйства

В соответствии с Законом Республики Беларусь от 18 февраля 1991 г. № 611-ХП «О крестьянском (фермерском) хозяйстве» *крестьянским (фермерским) хозяйством* признается коммерческая организация, созданная одним гражданином (членами одной семьи), внесшим (внесшими) имущественные вклады, для осуществления предпринимательской деятельности по производству сельскохозяйственной продукции, а также по ее переработке, хранению, транспортировке и реализации, основанной на его (их) личном трудовом участии и использовании земельного участка, предоставленного для этих целей в соответствии с законодательством об охране и использовании земель.

Фермерскому хозяйству принадлежит на праве собственности имущество, переданное в качестве вклада в уставный фонд фермерского хозяйства его учредителями (членами), а также имущество, произведенное и приобретенное фермерским хозяйством в процессе его деятельности. Члены фермерского хозяйства имеют обязательственные права в отношении этого фермерского хозяйства.

Право на создание фермерского хозяйства имеют дееспособные граждане Республики Беларусь, иностранные граждане и лица без гражданства, постоянно проживающие на территории Республики Беларусь. Решение о создании фермерского хозяйства оформляется протоколом собрания учредителей фермерского хозяйства (кроме случаев создания фермерского хозяйства одним гражданином).

Фермерское хозяйство действует на основании устава. Устав фермерского хозяйства утверждается решением собрания учредителей фермерского хозяйства, которое оформляется протоколом собрания учредителей фермерского хозяйства. Протокол подписывается всеми учредителями фермерского хозяйства.

В случае создания фермерского хозяйства одним гражданином, устав фермерского хозяйства утверждается этим гражданином (главой фермерского хозяйства).

При создании фермерского хозяйства формируется его уставный фонд. Уставный фонд формируется из стоимости вкладов учредителей (членов) фермерского хозяйства. Вкладом могут быть принадлежащие учредителям (членам) фермерского хозяйства на праве собственности (в том числе общей собственности) вещи, включая деньги и ценные бумаги, иное имущество, в том числе имущественные права либо иные отчуждаемые права, имеющие денежную оценку. Фермерское хозяйство считается созданным со дня его государственной регистрации.

Фермерское хозяйство может иметь в собственности необходимые для производства сельскохозяйственной продукции, а также ее переработки, хранения, транспортировки и реализации насаждения, хозяйственные и иные постройки, мелиоративные и другие сооружения, продуктивный и рабочий скот, птицу, сельскохозяйственную и иную технику и оборудование, транспортные средства, инвентарь, имущество частных унитарных предприятий, созданных фермерским хозяйством, другое имущество, приобретенное фермерским хозяйством, а равно принадлежащие фермерскому хозяйству имущественные права либо иные отчуждаемые права, имеющие денежную оценку. Плоды, продукция и доходы, полученные в результате деятельности фермерского хозяйства, являются собственностью этого фермерского хозяйства.

Источниками формирования имущества фермерского хозяйства могут быть:

- вклады в уставный фонд фермерского хозяйства;
- доходы, полученные от реализации произведенной и переработанной сельскохозяйственной продукции, а также от других видов хозяйственной деятельности, не запрещенных законодательством;
- иные источники, не запрещенные законодательством.

Организации и индивидуальные предприниматели вправе передавать фермерским хозяйствам неиспользуемые здания, сооружения, сельскохозяйственную технику и оборудование в аренду с последующим их выкупом и отсрочкой начала внесения арендной платы сроком до трех лет.

#### **6.4. Право хозяйственного ведения, право оперативного управления**

*Право хозяйственного ведения и право оперативного управления* – это права определенных юридических лиц на имущество создавшего их собственника.

*Субъектами права хозяйственного ведения* являются следующие:

- республиканские и коммунальные унитарные предприятия (кроме казенных предприятий);
- частные унитарные предприятия, основанные на частной собственности физического или юридического лица;

- учреждения в отношении доходов, полученных от занятия предпринимательской деятельностью.

Объектом права хозяйственного ведения является предприятие как имущественный комплекс.

Субъект права хозяйственного ведения владеет, пользуется и распоряжается принадлежащим ему имуществом в пределах, установленных гражданским законодательством: он не вправе распоряжаться переданным ему недвижимым имуществом без согласия собственника; остальным имуществом он вправе распоряжаться самостоятельно, за исключением случаев, установленных законодательством.

Правомочиями собственника на имущество, находящееся *в хозяйственном ведении*, являются:

- создание предприятия, определение предмета и цели его деятельности, назначение руководителя предприятия;
- реорганизация и ликвидация предприятия;
- контроль за сохранностью и использованием данного имущества;
- получение части прибыли от использования имущества.

Право хозяйственного ведения прекращается по основаниям прекращения права собственности в случае правомерного изъятия имущества по решению собственника.

*Субъектами права оперативного управления* являются казенные предприятия, учреждения.

Объект права оперативного управления аналогичен объекту права хозяйственного ведения.

Субъект права оперативного управления в отношении закрепленного за ним имущества осуществляет свои права владения, пользования и распоряжения в пределах, установленных законодательством, в соответствии с целями своей деятельности, заданиями собственника и назначением имущества.

Казенное предприятие вправе распоряжаться закрепленным за ним имуществом лишь с согласия собственника этого имущества, а учреждение вообще не вправе распоряжаться переданным ему имуществом.

Собственник имущества, находящегося на праве оперативного управления, вправе:

- осуществлять все полномочия собственника имущества, находящегося в хозяйственном ведении;
- изъять излишнее неиспользуемое либо используемое не по назначению имущество и распорядиться им по своему усмотрению;
- самостоятельно определять порядок распределения доходов казенного предприятия;
- предоставить право учреждению осуществлять приносящую доходы деятельность.

#### **6.5. Приватизация как способ приобретения имущества**

*Разгосударствление и приватизация* – наиболее важные условия перехода к социально ориентированной рыночной экономике посредством трансформации отношений собственности и ликвидации доминирующего положения государственной собственности.

Определение понятий «разгосударствление» и «приватизация» содержится в ст. 1 Закона Республики Беларусь от 19 января 1993 г. № 2103-ХІІ (с изменениями и дополнениями) «О разгосударствлении и приватизации государственной собственности в Республике Беларусь».

Нормативное регулирование указанных вопросов осуществляется, помимо названного закона, в целом ряде нормативных актов, к важнейшим из которых можно отнести Декрет Президента Республики Беларусь от 20 марта 1998 г. № 3 «О разгосударствлении и приватизации государственной собственности в Республике Беларусь», Указ Президента Республики Беларусь от 16 ноября 2006 г. № 677 «О некоторых вопросах распоряжения имуществом, находящимся в коммунальной собственности», постановление Совета Министров Республики Беларусь от 3 ноября 2006 г. № 1456 «Об утверждении перечня не подлежащих приватизации организаций, имущество которых находится в республиканской собственности, и признании утратившими силу некоторых постановлений Совета Министров Республики Беларусь» и др.

*Разгосударствление* – это передача от государства физическим и юридическим лицам частично либо полностью (в том числе посредством приватизации) функций непосредственного управления хозяйствующими субъектами. Разгосударствление предполагает вывод имущества из собственности государства в целях его последующей приватизации субъектами негосударственной формы собственности государства. Государство объявляет перечень объектов, подлежащих разгосударствлению. Таким образом, оно предлагает субъектам негосударственной формы собственности приобрести их в свою собственность.

Объектами разгосударствления являются государственные предприятия, учреждения, организации, структурные единицы объединений и структурные подразделения предприятий, а также государственное имущество, сданное в аренду.

Разгосударствление в процессе приватизации осуществляется следующими способами: путем преобразования государственного предприятия в открытое акционерное общество или внесения государственного имущества, сданного в аренду, в уставный фонд открытого акционерного общества, создаваемого на базе арендного предприятия.

Преобразование государственных, государственных унитарных, основанных на праве хозяйственного ведения, и арендных предприятий в открытые акционерные общества и выкуп арендными предприятиями арендуемого государственного имущества осуществляются на основании предложений коллективов работников этих предприятий, согласованных по объектам, находящимся в республиканской собственности, – с соответствующими республиканскими органами государственного управления, иными государственными организациями, подчиненными Правительству Республики Беларусь, а также с областными (Минским городским) исполнительными комитетами; по объектам, находящимся в коммунальной собственности, – с соответствующими местными исполнительными и распорядительными органами.

При отсутствии предложений коллективов работников предприятий инициатором разгосударствления и приватизации предприятий, находящихся в республиканской собственности, в целях их финансового оздоровления может выступать Совет Министров Республики Беларусь, а предприятий, находящихся в коммунальной собственности, – соответствующий местный исполнительный и распорядительный орган.

В случае разногласий между коллективами работников предприятий, находящихся в республиканской собственности, или субъектами приватизации и республиканскими органами государственного управления, иными государственными организациями, подчиненными Правительству Республики Беларусь, а также областными (Минским городским) исполнительными комитетами по вопросам целесообразности разгосударствления и приватизации конкретных объектов решения принимаются:

- по предприятиям с численностью работающих свыше 4 тыс. чел. – Президентом Республики Беларусь;
- по предприятиям с численностью работающих от 2 до 4 тыс. чел. – Советом Министров Республики Беларусь;
- по предприятиям с численностью работающих до 2 тыс. чел. – Министерством экономики Республики Беларусь.

В случае разногласий между коллективами работников предприятий, находящихся в коммунальной собственности, или субъектами приватизации и местными исполнительными и распорядительными органами по вопросам целесообразности разгосударствления и приватизации данных предприятий решения принимаются этими органами в порядке, установленном местными Советами депутатов.

Учредителями открытых акционерных обществ, создаваемых в процессе разгосударствления и приватизации объектов, находящихся в республиканской собственности, от имени государства выступают Министерство экономики Республики Беларусь или его территориальные органы, объектов, находящихся в коммунальной собственности, – местные исполнительные и распорядительные органы в порядке, определенном местными Советами депутатов.

Кроме указанных органов учредителями таких акционерных обществ могут быть юридические и физические лица, в том числе иностранные, внесшие принадлежащие им денежные средства или имущество в уставные фонды данных обществ. Выбор других, кроме государства, учредителей открытых акционерных обществ осуществляется на этапе проведения подготовительных работ по объектам республиканской собственности Министерством экономики Республики Беларусь совместно с республиканскими органами государственного управления, иными государственными организациями, подчиненными Правительству Республики Беларусь, а по объектам коммунальной собственности – соответствующими местными исполнительными и распорядительными органами.

*Приватизация* – это приобретение физическими и юридическими лицами права собственности на объекты, принадлежащие государству. В результате приватизации государство полностью или частично утрачивает права владения, пользования и распоряжения государственной собственностью, а государственные органы утрачивают права непосредственного управления этим имуществом.

Основные принципы проведения приватизации в Республике Беларусь следующие:

- сочетание возмездного и безвозмездного способов приватизации;
- право каждого гражданина Республики Беларусь на часть безвозмездно передаваемой государственной собственности;
- дифференциация методов, форм и процедур приватизации;
- разграничение компетенции по осуществлению приватизации между органами государственной власти и управления различных уровней;
- предоставление определенных социальных гарантий членам трудовых коллективов приватизируемых предприятий;
- контроль за осуществлением приватизации со стороны государства;
- обеспечение широкой гласности процесса приватизации;
- постепенность и поэтапность ее проведения;
- соблюдение законности.

Приватизация в Беларуси осуществляется следующими способами:

1. Продажа объектов государственной собственности на аукционе, по конкурсу.
2. Продажа акций, принадлежащих государству, в том числе на льготных условиях в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

3. Выкуп арендованного имущества арендным предприятием.

Формами приватизации являются безвозмездная передача государственной собственности и продажа государственной собственности.

Органами государственного управления, уполномоченными осуществлять разгосударствление и приватизацию, являются Совет Министров Республики Беларусь, Министерство экономики Республики Беларусь и Государственный комитет по имуществу Республики Беларусь.

## **7. ХОЗЯЙСТВЕННЫЙ ДОГОВОР КАК ОСНОВАНИЕ ВОЗНИКНОВЕНИЯ ХОЗЯЙСТВЕННЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ**

### *План лекции*

1. Понятие и условия хозяйственного договора, существенные условия.
2. Виды договоров, срок договора, форма договора.
3. Порядок заключения и исполнения договора.
4. Изменение и прекращение договора.
5. Договор купли-продажи в хозяйственном обороте.

Л.: [2], [3], [5], [6], [13], [14], [18], [23], [25], [42], [66], [68], [71], [75].

### *Основные понятия*

Хозяйственный договор; сделка; условия договора; существенные условия; свобода договора; предварительный договор; публичный договор; договорное обязательство; исполнение договора; существенное нарушение условий договора; изменение, прекращение договора; договор купли-продажи; договор поставки.

#### **7.1. Понятие и условия хозяйственного договора, существенные условия**

Хозяйственная деятельность осуществляется посредством совершения гражданско-правовых сделок, основными из которых являются договоры. Гражданско-правовой договор – это соглашение двух или более лиц об установлении, изменении или прекращении гражданских прав и обязанностей (ст. 390 ГК Республики Беларусь).

Договор в хозяйственной деятельности – это универсальная и основная форма установления экономических связей, которая определяет взаимные права, обязанности и ответственность сторон в конкретном экономическом отношении.

Из хозяйственного договора возникают обязательства по взаимному удовлетворению потребностей его участников в товарах, работах, услугах.

Хозяйственный договор характеризуется двумя основными признаками:

1. Субъектным составом (стороны в нем должны быть субъектами хозяйствования).
2. Целью заключения (в основе его лежит хозяйственная (предпринимательская) цель).

Договор в хозяйственной сфере выполняет следующие функции:

- выступает средством выражения общей воли товаропроизводителя и потребителя, которая обуславливает учет спроса и предложения и служит гарантией сбыта продукции;
- является наиболее удобным правовым средством учета взаимной заинтересованности участников хозяйственного оборота;
- придает хозяйственным связям форму обязательств и определяет порядок и способы их исполнения;
- предусматривает способы защиты субъективных прав и законных интересов участников хозяйственных отношений.

Хозяйственные договоры по предмету деятельности можно разделить на следующие группы:

1. Договоры на передачу имущества (купля-продажа, поставка, аренда, мена и т. д.).
2. Договоры о выполнении работ (подряд, строительный подряд и т. д.).
3. Договоры об оказании услуг (перевозка, поручение, хранение и т. д.).
4. Договоры о совместной деятельности.

Договор как юридический факт состоит из определенного набора элементов, условия о которых, согласованные сторонами, образуют содержание договора.

Содержание каждого договора составляет совокупность согласованных сторонами или предусмотренных нормами права условий.

Договор считается заключенным, если между его сторонами в требуемой форме достигнуто согласие по всем существенным условиям (пункт 1 ст. 402 ГК Республики Беларусь).

К существенным условиям пункт 2 ст. 402 ГК Республики Беларусь относит:

- условие о предмете договора;
- условия, необходимые или обязательные для договоров данного вида;
- условия, указанные в законодательстве как существенные для данного вида договора;
- условия, которые выдвинуты одной из сторон и по ним должно быть достигнуто соглашение.

Обычные условия, которые содержатся в нормах законодательства о договорах данного вида, не требуют согласования и автоматически вступают в действие с момента заключения договора. Они служат цели упорядочения договорного процесса, являются минимальной гарантией защиты прав и законных интересов сторон. Обычные условия могут быть изменены соглашением сторон.

Случайные или дополнительные условия изменяют или дополняют обычные условия и действуют только после их включения в договор.

Обычные и дополнительные условия не влияют на заключение и действительность договора.

В хозяйственном договоре всегда присутствует группа необходимых реквизитов, которые нельзя отнести к их условиям: наименование договора, дата и место заключения, точное наименование сторон, почтовые и банковские реквизиты, подписи сторон.

Хозяйственный договор основывается на следующих принципах: свобода договора, ограниченная законодательством; юридическое равенство сторон; диспозитивность норм; обязательность исполнения; законность.

## 7.2. Виды договоров, срок договора, форма договора

Хозяйственные договоры классифицируются по тем же признакам, что и гражданско-правовые:

1. *В зависимости от распределения прав и обязанностей хозяйственные договоры бывают следующие:*

- двухсторонние, где каждая сторона имеет взаимные и права и обязанности (подавляющее большинство);
- многосторонние, имеют более двух участников с взаимными правами и обязанностями (договоры по учреждению хозяйственных обществ);
- односторонние, как редкое исключение, где одна сторона имеет право, другая – обязанности.

2. *По моменту заключения хозяйственные договоры делятся на следующие:*

- консенсуальный договор считается заключенным с момента достижения сторонами соглашения (поставка, контрактация, подряд);
- реальные, где для заключения необходимо и соглашение сторон, и одновременное предоставление вещи, услуги (заем, перевозка и др.).

3. *По наличию встречного представления хозяйственные договоры бывают следующие:*

- возмездные договоры (подавляющее большинство) – это соглашения, где каждая сторона получает плату или иное встречное предоставление;
- безвозмездные – без выгоды для другой стороны.

4. *В зависимости от характера юридических последствий хозяйственные договоры делятся на следующие:*

- основной договор непосредственно порождает для сторон окончательные (неизменные) права и обязанности;
- предварительный договор (ст. 399 ГК Республики Беларусь) – это договор, в силу которого в последующем должен быть заключен основной договор на условиях предварительного. Такой договор должен быть заключен в письменной форме и действует в течение года с момента заключения. При уклонении одной из сторон от заключения, действует правило для заключения договоров в обязательном порядке (пункт 5 ст. 399 ГК Республики Беларусь) путем принуждения через суд. Необоснованно уклонившаяся от заключения сторона должна возместить другой стороне убытки.

5. *По основаниям заключения хозяйственные договоры бывают следующие:*

- свободные договоры заключаются по усмотрению сторон;
- обязательные договоры заключаются по велению законодательства или в силу добровольного соглашения об этом.

В первом случае обязательным будет публичный договор, договор поставки товаров для государственных нужд, договор, выигранный на торгах; во втором случае – основной договор, заключаемый во исполнение предварительного.

Публичным признается договор, заключенный коммерческой организацией в силу устава, обязанной заключать договоры с каждым желающим, кто к ней обратится по поводу продажи товаров, работ, услуг (ст. 396 ГК Республики Беларусь).

6. *По способу определения условий договора хозяйственные договоры делятся на следующие:*

- взаимосогласованные договоры (их большинство);
- договоры присоединения – это договоры, где их правила определяются одной стороной в стандартных правилах и заключение договора возможно только путем присоединения к этим правилам (перевозка, энергоснабжение и др.).

7. В зависимости от того, в чью пользу заключен договор, хозяйственные договоры бывают следующие:

- договоры в пользу сторон;
- договоры в пользу третьих лиц (поставка с передачей товара по разнарядке).

Договор вступает в силу и становится обязательным для сторон с момента его заключения (пункт 1 ст. 395 ГК Республики Беларусь). Момент заключения договора определен в ст. 403 ГК Республики Беларусь следующим образом:

- получение акцепта лицом, направившим оферту;
- в реальном договоре – момент передачи соответствующего имущества;
- в договорах, подлежащих государственной регистрации, – с момента проведения таковой (продажа недвижимости).

Договор действует до окончания срока, указанного в нем, а если этот срок не указан, то до момента окончания исполнения обязательств сторонами.

Хозяйственный договор, кроме публичного, должен быть заключен в силу ст. 162 ГК Республики Беларусь в простой письменной форме, а в случаях, указанных в законодательстве, подлежит нотариальному удостоверению или государственной регистрации (например, договор отчуждения недвижимости).

Дополнительными требованиями к форме договора могут являться заключение договора в виде единого документа на специальном бланке, проставление печатей.

### 7.3. Порядок заключения и исполнения договора

Правила заключения договора изложены в статьях 402–419 ГК Республики Беларусь.

Договор считается заключенным, если между сторонами в требуемой законом форме достигнуто соглашение по всем существенным условиям.

Договор заключается посредством направления оферты (предложения заключить договор) одной из сторон и ее акцепта (принятия предложения) другой стороной (ст. 402 ГК Республики Беларусь).

Оферта, в силу ст. 405 ГК Республики Беларусь, – это предложение, адресованное одному или нескольким конкретным лицам заключить договор и выражающее волю оферента на его заключение. Оферта должна содержать все существенные условия договора. Она может быть отозвана инициатором, если извещение об отзыве поступило одновременно с ней или до ее поступления. Оферта не может быть отозвана, если в ней указан срок для акцепта (ст. 406 ГК Республики Беларусь).

Предложения, адресованные непосредственному кругу лиц о заключении договора, являются рекламой или предложением делать оферту в адрес рекламодателя.

Акцепт, в силу ст. 408 ГК Республики Беларусь, – это ответ лица, которому адресована оферта, о ее принятии. Он должен быть полным и безоговорочным. Акцепт может быть дан действиями по исполнению условий договора, указанных в оферте. Акцепт может быть отозван, если извещение об отзыве поступило ранее него или вместе с ним.

Когда в оферте указан срок для акцепта, договор считается заключенным, если акцепт получен оферентом в указанный срок. Когда срок для акцепта не указан, договор считается заключенным, если акцепт получен оферентом в срок, установленный законодательством, или в нормально необходимый срок.

В случае, когда своевременно направленный акцепт получен с опозданием, он не считается опоздавшим, если оферент немедленно уведомит другую сторону о получении акцепта с опозданием (ст. 412 ГК Республики Беларусь).

Если сторона, направившая оферту, немедленно сообщит другой стороне о принятии ее акцепта, полученного с опозданием, договор считается заключенным.

Ответ о согласии заключить договор на иных условиях, чем указано в оферте, признается отказом от акцепта и в то же время новой офертой – контрoferтой. В хозяйственной деятельности оформление контрoferты осуществляется путем составления протокола разногласий к договору.

Договор считается заключенным в месте жительства предпринимателя или местонахождении юридического лица, направившего оферту.

Особыми случаями заключения договора является заключение договора в обязательном порядке и заключение договора на торгах.

Статья 415 ГК Республики Беларусь устанавливает правила заключения договора в обязательном порядке.

Если оферта направлена стороне, которая обязана заключить договор, последняя должна в 30-дневный срок выполнить одно из следующих действий:

- дать полный и безоговорочный акцепт;
- акцептовать оферту на иных условиях с приложением протокола разногласий;
- отказаться от акцепта.

Сторона, получившая акцепт с протоколом разногласий, вправе передать в 30-дневный срок преддоговорный спор на рассмотрение суда.

Если заключение договора обязательно для стороны, направившей оферту и она получила акцепт с протоколом разногласий, она обязана в 30-дневный срок сообщить о принятии договора в редакции протокола разногласий или отклонить протокол разногласий.

При отклонении протокола разногласий или получении ответа в срок, сторона-автор протокола вправе направить разногласия (преддоговорный спор) на рассмотрение суда.

Решение суда по преддоговорному спору, если договор заключается в обязательном порядке, является окончательным и обязательным для сторон.

Заключение договора на торгах (в форме аукциона или конкурса) регламентировано статьями 417–419 ГК Республики Беларусь. Аукцион выигрывает лицо, предложившее большую цену, конкурс – лицо, предложившее лучшие условия. Участники торгов вносят задаток организатору торгов в счет исполнения обязательства по заключенному договору.

В день проведения торгов организатор обязан подписать с лицом, выигравшим торги, протокол, имеющий силу договора. Если на торгах разыгрывается право на заключение договора (опцион), договор должен быть подписан не позже 20 дней со дня торгов и подписания протокола.

Лицо, выигравшее торги и уклонившееся от подписания протокола, теряет задаток, организатор, уклонившийся от подписания протокола, возвращает задаток в двойном размере. Лицо, заинтересованное в заключении договора, вправе понудить через суд уклонившуюся сторону к заключению договора и потребовать соответственного возмещения убытков.

#### **7.4. Изменение и прекращение договора**

Изменение или расторжение хозяйственного договора до окончания срока его действия возможно в силу ст. 420 ГК Республики Беларусь:

- по взаимному соглашению сторон;
- при существенном нарушении договора одной из сторон;
- при существенном изменении обстоятельств для одной или обеих сторон при исполнении договора.

В двух последних случаях договор может быть изменен или расторгнут только в судебном порядке. Существенным нарушением договора признается такое нарушение, которое влечет для другой стороны ущерб, в результате которого она лишается того, на что рассчитывала при заключении договора.

Изменение обстоятельств в силу ст. 421 ГК Республики Беларусь признается существенным, если они изменились настолько, что если бы стороны могли разумно предвидеть это, то договор или вообще не был бы заключен, или заключен на значительно иных условиях.

Соглашение об изменении или расторжении договора совершается в той же форме, что и договор.

Требование об изменении или расторжении договора может быть заявлено в суд только при отказе другой стороны сделать это в добровольном порядке или неполучения от нее ответа на это предложение в 30-дневный срок (ст. 421 ГК Республики Беларусь).

При расторжении договора обязательства сторон прекращаются, при изменении договора действуют в измененном виде. Стороны не вправе требовать возврата того, что было исполнено до расторжения или изменения договора, если законодательством или договором не предусмотрено иное (ст. 423 ГК Республики Беларусь).

В случаях, указанных в законодательстве, допускается односторонний отказ от исполнения договора без обращения в суд (договор поставки и др.). Односторонний отказ от исполнения договора осуществляется без обращения в суд путем направления уведомления другой стороне. Последствия отказа от исполнения договора аналогичны последствиям его расторжения в одностороннем порядке.

Лицо, в отношении которого договор существенно нарушен, что явилось основанием его изменения или расторжения, вправе требовать от другой стороны возмещения убытков.

#### **7.5. Договор купли-продажи в хозяйственном обороте**

По договору купли-продажи продавец обязуется передать имущество (вещь, товар) в собственность, хозяйственное ведение, оперативное управление покупателю, а покупатель обязуется принять это имущество и уплатить за него определенную денежную сумму (цену).

*Предметом договора купли-продажи* могут быть имущественные права. Гражданский кодекс Республики Беларусь выделяет следующие *виды договоров купли-продажи*:

- розничная купля-продажа;
- поставка товаров;
- поставка товаров для государственных нужд;
- контрактация;
- энергоснабжение;
- продажа недвижимости;
- продажа предприятия.

Объектами договора купли-продажи могут быть любые вещи, кроме объектов, изъятых из оборота (объекты гражданских прав, нахождение которых в обороте не допускается, указываются в законе), ограниченно оборотоспособных (объекты гражданских прав, которые могут принадлежать лишь определенным участникам оборота либо нахождение которых в обороте допускается по специальному разрешению, определяются в порядке, установленном законодательными актами).

Договор может быть заключен на куплю-продажу товара, имеющегося в наличии у продавца в момент заключения договора, а также товара, который будет создан или приобретен продавцом в будущем, если иное не установлено законодательством или не вытекает из характера товара.

Сторонами договора являются продавец и покупатель.

*Права и обязанности сторон.* Продавец обязан передать покупателю товар, предусмотренный договором купли-продажи. Если иное не предусмотрено договором, продавец обязан одновременно с передачей товара передать покупателю его принадлежности, а также относящиеся к нему документы (технический паспорт, сертификат качества, инструкцию по эксплуатации и т. п.), предусмотренные законодательством или договором. Покупатель обязуется принять товар и уплатить за него определенную денежную сумму.

Договор между субъектами хозяйствования должен быть заключен *в простой письменной форме*.

*Существенными условиями договора купли-продажи* являются предмет договора, наименование товара, количество товара. При отсутствии этих условий договор считается незаключенным. В Указе Президента Республики Беларусь от 7 марта 2000 г. № 117 «О некоторых мерах по упорядочению посреднической деятельности при продаже товаров» предусмотрено, что в качестве существенного условия договора должна указываться цель (цели) приобретения товаров (для собственного производства и (или) потребления, вывоза из Беларуси, оптовой и (или) розничной торговли, переработки на давальческих условиях, поставки для государственных нужд и др.). При отсутствии цели приобретения товара договор, согласно сложившейся судебной практике, считается заключенным, но на продавца (поставщика) и (или) покупателя может быть наложен штраф в размере 10% от суммы договора.

Во внешнеторговом договоре купли-продажи в обязательном порядке должны быть указаны:

- дата и место заключения договора;
- предмет договора;
- количество, качество и цена товара;
- условия расчета и поставки;
- валюта платежа;
- сроки поставки товара;
- ответственность сторон;
- порядок разрешения споров;
- название, юридические адреса и банковские реквизиты сторон.

Продавец несет ответственность перед покупателем в следующих случаях:

- Непередача проданного товара (покупатель вправе отказаться от исполнения договора купли-продажи).
- Непередача принадлежностей и документов, относящихся к товару (покупатель назначает продавцу разумный срок для их передачи). В случае, когда принадлежности или документы, относящиеся к товару, не переданы продавцом в указанный срок, покупатель вправе отказаться от товара, если иное не предусмотрено договором.
- Передача товара, несвободного от прав третьих лиц, за исключением случая, когда будет доказано, что покупатель знал или должен был знать о правах третьих лиц на этот товар (покупатель имеет право требовать уменьшения цены товара либо расторжения договора купли-продажи).
- Изъятие товара у покупателя третьими лицами по основаниям, возникшим до исполнения договора купли-продажи (продавец обязан возместить покупателю понесенные им убытки, за исключением случая, когда покупатель знал или должен был знать о наличии этих оснований).
- Нарушение условий договора о количестве переданного товара (покупатель вправе, если иное не предусмотрено договором, либо потребовать передать недостающее количество товара, либо отказаться от переданного товара и его оплаты, а если он оплачен – потребовать возврата уплаченной за него денежной суммы). Если продавец передал покупателю товар в количестве, превышающем указанное в договоре, покупатель обязан известить об этом продавца. В случае, когда в разумный срок после получения сообщения покупателя продавец не распорядится соответствующим товаром, покупатель вправе, поскольку иное не предусмотрено договором, принять все количество товара. В случае принятия покупателем товара в количестве, превышающем указанное в договоре купли-продажи, дополнительно принятый товар оплачивается по цене, определенной для товара, принятого в соответствии с договором, если иная цена не определена соглашением сторон.
- Нарушение условий договора об ассортименте (покупатель вправе отказаться от принятия и оплаты товара, а если он уже оплачен – потребовать возврата уплаченной денежной суммы).
- Передача товара ненадлежащего качества (покупатель вправе по своему выбору потребовать от продавца соразмерного уменьшения покупной цены, безвозмездного устранения недостатков товара в разумный срок, возмещения своих расходов на устранение недостатков товара). В случае существенного нару-



шения требований к качеству товара (обнаружения неустранимых недостатков, недостатков, которые не могут быть устранены без несоразмерных расходов или затрат времени, или выявляются неоднократно либо проявляются вновь после их устранения, и других подобных недостатков) покупатель вправе по своему выбору отказаться от исполнения договора купли-продажи и потребовать возврата уплаченной за товар денежной суммы, потребовать замены товара ненадлежащего качества на товар, соответствующий договору.

- Передача некомплектных товаров. Покупатель вправе по своему выбору потребовать от продавца соразмерного уменьшения покупной цены, доукомплектования товара в разумный срок; если продавец в разумный срок не выполнил требования покупателя о доукомплектовании товара, покупатель вправе по своему выбору потребовать замены некомплектного товара на комплектный, отказаться от исполнения договора купли-продажи и потребовать возврата уплаченной денежной суммы.

- Передача товара без тары и (или) упаковки либо в ненадлежащей таре и (или) упаковке (покупатель вправе потребовать от продавца затарить и (или) упаковать товар либо заменить ненадлежащую тару и (или) упаковку, если иное не вытекает из существа обязательства или характера товара).

*Покупатель обязан* известить продавца о нарушении условий договора купли-продажи о количестве, ассортименте, качестве, комплектности, таре и (или) упаковке товара в срок, предусмотренный законодательством или договором, а если такой срок не установлен, – в разумный срок после того, как нарушение соответствующего условия договора должно было быть обнаружено, исходя из характера и назначения товара. В случае невыполнения указанного правила продавец вправе отказаться полностью или частично от удовлетворения требований покупателя о передаче ему недостающего количества товара, замене товара, не соответствующего условиям договора купли-продажи о качестве или ассортименте, об устранении недостатков товара, о доукомплектовании товара или замене некомплектного товара на комплектный, о затаривании и (или) упаковке товара либо о замене ненадлежащей тары и (или) упаковки товара, если докажет, что невыполнение этого правила покупателем повлекло невозможность удовлетворить его требования или влечет для продавца несоизмеримые расходы по сравнению с теми, которые он понес бы, если бы был своевременно извещен о нарушении условий договора.

Если же продавец знал или должен был знать о том, что переданные покупателю товары не соответствуют условиям договора купли-продажи, он не вправе отказать покупателю в удовлетворении требований.

Покупатель обязан оплатить товар по цене, предусмотренной договором купли-продажи. Если договором не предусмотрена рассрочка в оплате переданного товара, покупатель обязан уплатить продавцу цену переданного товара полностью.

Если покупатель своевременно не оплачивает переданный в соответствии с договором товар, продавец вправе потребовать оплаты товара и уплаты процентов в соответствии со ст. 366 ГК Республики Беларусь.

Покупатель обязан оплатить товар непосредственно до или после передачи ему продавцом товара. Поэтому при расчетах за товар платежными поручениями, когда порядок и форма расчетов, а также срок оплаты товара соглашением сторон не определены, покупатель должен оплатить товар непосредственно после его получения, и просрочка наступает по истечении предусмотренного законом или в установленном порядке срока на осуществление банковского перевода, исчисляемого со дня, следующего за получением товара покупателем (согласно ст. 203 БК Республики Беларусь банк обязан осуществлять операции по текущему (расчетному) банковскому счету в течение одного банковского дня, если иной срок не предусмотрен законодательством Республики Беларусь или договором).

Согласно ст. 467 ГК Республики Беларусь по договору поставки поставщик, осуществляющий предпринимательскую деятельность, обязуется передать в обусловленный срок или сроки производимые или закупаемые им товары покупателю для использования их в предпринимательской деятельности или в иных целях, не связанных с личным, семейным, домашним и иным подобным использованием. Договор поставки имеет много общего с договором купли-продажи, ибо в том и другом случае право собственности на приобретаемый товар переходит от продавца (поставщика) к покупателю.

Кроме того, он является консенсуальным, т. е. договор считается заключенным, когда достигнуто соглашение между сторонами, хотя исполнение его будет происходить в будущем. Причем товар в момент достижения соглашения может быть в наличии у продавца, а также приобретен или изготовлен в будущем.

Договор купли-продажи и договор поставки – возмездные договоры. Это означает, что за приобретаемый товар получатель обязан уплатить соответствующую сумму денег.

Сходство этих договоров дает основание рассматривать договор поставки как разновидность договора купли-продажи.

Согласно пункту 5 ст. 424 ГК Республики Беларусь общие положения, регламентирующие договор купли-продажи, применяются к договору поставки, если иное не предусмотрено иными законодательными актами об этом договоре.

Таковыми законодательными актами в данном случае является Положение о поставках товаров в Республике Беларусь от 8 июля 1996 г. № 444, утвержденное постановлением Кабинета Министров Республики Беларусь (далее – Положение о поставках товаров в Республике Беларусь), Закон Республики Беларусь от

24 ноября 2003 г. № 2588-ХІІ «О поставках товаров для государственных нужд» (далее – Закон Республики Беларусь № 2588-ХІІ) и другие.

Важным признаком договора поставки является особый характер использования приобретаемого товара. Цель приобретения товара – использование его в предпринимательской деятельности или иных целях, не связанных с личным семейным, домашним или иным подобным использованием. Другими словами, товар приобретается для дальнейшего производственного потребления, т. е. такого использования, в ходе которого товар либо непосредственно сохраняет свою стоимость (в результате перепродажи), либо переносит ее на другие товары в процессе производства, скажем, нового товара. Между тем, в результате семейного, домашнего, личного и другого бытового потребления товар, как определенная стоимость, прекращает свое существование независимо от того, как скоро это происходит. Это свойственно договору купли-продажи.

Договор поставки не относится к числу публичных договоров. Однако в случаях, установленных законодательством, его заключение для поставщика обязательно. Примером этого может служить договор поставки товаров для государственных нужд.

Сторонами договора поставки (поставщиком и покупателем) являются лица, ведущие предпринимательскую деятельность, под которой понимается самостоятельная, инициативная деятельность, направленная на получение прибыли или личного дохода и осуществляемая от своего имени, на свой риск и под свою имущественную ответственность.

На стороне поставщика, как правило, выступают коммерческие организации и индивидуальные предприниматели. Покупателями – организации, занимающиеся производственно-коммерческой деятельностью, и граждане-предприниматели, в том числе и без образования юридического лица.

Государство также может выступать в качестве покупателя по договору поставки. Например, приобретение товара в государственный резерв или на иные государственные нужды.

Предметом договора поставки могут быть любые вещи, если они не изъяты из оборота или не ограничены в обороте. Не могут быть предметом договора поставки единые имущественные комплексы, здания, сооружения, земельные участки, участки недр, обособленные водные объекты, леса, многолетние насаждения и другие природные ресурсы, ценные бумаги, деньги, валюта, энергетические и другие ресурсы, снабжения которых осуществляются через присоединительную сеть.

Продажа таких вещей оформляется другими гражданско-правовыми договорами. Земля и другие природные ресурсы могут быть отчуждены или переходить от одного лица к другому иными способами в той мере, в которой их оборот допускается законодательством о земле и других природных ресурсах (статьи 129, 425 ГК Республики Беларусь).

Не могут быть предметом поставки объекты интеллектуальной собственности (ст. 980 ГК Республики Беларусь).

По смыслу ст. 476 ГК Республики Беларусь поставщик-продавец обязуется передать товар, который производится или им закупается, т. е. выступает как собственник. Однако в ряде случаев поставщиком может быть лицо, не обладающее правом собственности (например, комиссионер в консигнационной торговле) или в случае получения имущества в результате правопреемства при реорганизации юридических лиц.

Договор поставки может быть заключен в устной или письменной форме, так как законодательством для договоров данного вида не установлена определенная форма договора.

Если законодательством для данного вида договора не требуется письменной формы, но стороны договорились заключить его в простой письменной форме, то договор считается заключенным с момента придания ему простой письменной формы.

Договор поставки в простой письменной форме может быть заключен путем составления одного документа, подписанного сторонами, а также путем обмена документами посредством почтовой, телеграфной, телетайпной, электронной или иной связи, позволяющей достоверно установить, что документ исходит от стороны – по договору.

Необходимость письменной формы договора поставки вытекает не только из общих правил о форме сделок, но и самого содержания этого договора. Договор поставки – это единый документ, определяющий права и обязанности сторон, их ответственность в случае его неисполнения или ненадлежащего исполнения.

Законодательством о договоре поставки предусмотрена возможность взыскания законной неустойки при нарушении условий договора.

Законной неустойкой является, например, неустойка, предусмотренная статьями 11 и 12 Закона Республики Беларусь № 2588-ХІІ. Согласно этим статьям при необоснованном уклонении поставщика-монополиста от заключения государственного контракта на поставку товаров для государственных нужд поставщик-монополист платит государственному заказчику штраф в размере стоимости товаров, определенной в проекте контракта.

При недопоставке или непоставке товаров для государственных нужд, их оплате в установленные сроки выплачивается неустойка в размере 50% стоимости недопоставленных или неоплаченных товаров. Неустойка взыскивается до фактического выполнения обязательств с учетом недопоставленного или неопла-

ченного количества товаров в предыдущем периоде поставки. Но ст. 491 ГК Республики Беларусь допускает возможность устанавливать в договоре иной порядок уплаты неустойки.

Законной является неустойка, предусмотренная в пунктах 90–95 Положения о поставках товаров в Республике Беларусь.

Так, за непоставку или недопоставку товара в установленный срок или поставку товара в ненадлежащем ассортименте, поставщик уплачивает покупателю неустойку в размере 10% стоимости непоставленного товара или поставленного в ассортименте, не соответствующем договору.

Однако стороны вправе устанавливать иной размер неустойки за допущенные нарушения условий договора в случае непоставки или недопоставки товара.

Поставка некачественного, некомплектного товара влечет уплату неустойки в размере 25% стоимости некачественного, некомплектного товара.

В этих случаях взыскивается неустойка и причиненные такой поставкой убытки без зачета неустойки. Это штрафная неустойка.

Если поставщик заменит некачественный товар или доукомплектует его либо устранил дефекты без промедления с момента поставки, неустойка не взыскивается.

## **8. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИСПОЛНЕНИЯ ХОЗЯЙСТВЕННЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ. ЮРИДИЧЕСКАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ В ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

### ***План лекции***

1. Понятие и виды обязательств. Исполнение обязательств.
2. Способы обеспечения исполнения обязательств.
3. Юридическая ответственность в хозяйственной деятельности, ее понятие, виды, форма.
4. Особенности имущественной ответственности субъектов хозяйствования.

Л.: [2] – [4], [6], [13], [23], [42], [47], [99].

### ***Основные понятия***

Обязательство; надлежащее исполнение обязательства; реальное исполнение обязательства; кредитор; должник; неустойка; залог; удержание; поручительство; гарантия; имущественная ответственность.

#### **8.1. Понятие и виды обязательств. Исполнение обязательств**

В соответствии с пунктом 1 ст. 288 ГК Республики Беларусь *обязательство* – это правоотношение, в силу которого одно лицо (должник) обязано совершить в пользу другого лица (кредитора) определенное действие: передать имущество, выполнить работу, уплатить деньги и т. п. либо воздержаться от определенного действия, а кредитор имеет право требовать от должника исполнения его обязанности.

Обязательства согласно пункту 2 ст. 288 ГК Республики Беларусь возникают из договора вследствие причинения вреда, неосновательного обогащения и из иных оснований, указанных в ГК Республики Беларусь и других актах законодательства.

1. По основанию возникновения обязательства бывают следующие:

- договорные возникают на основе договоров (купли-продажи, аренды, подряда и т. д.);
- внедоговорные возникают из иных оснований (причинение вреда, неосновательное обогащение и др.).

2. В зависимости от распределения прав и обязанностей между сторонами различают следующие виды обязательств:

- односторонние – одна сторона наделена только правами, а другая – только обязанностями (обязательство займа и др.);
- двусторонние – каждая из сторон наделена правами и обязанностями по отношению к другой стороне (купля-продажа, аренда и т. д.);
- многосторонние (три и более участников) – каждая сторона имеет равные по содержанию права и обязанности по отношению друг к другу (обязательство о совместной деятельности и др.).

3. По содержанию обязательства делятся следующим образом:

- обязательства со строго определенным содержанием (должник обязан совершить в пользу кредитора одно или несколько конкретных действий и никаких других);
- альтернативные обязательства (обязанности должника включают несколько действий, из которых должник обязан совершить в пользу кредитора одно по своему выбору).

Выделяются и иные виды обязательств.

Исполнение обязательства означает совершение кредитором и должником тех действий, которые составляют содержание их прав и обязанностей.

В ст. 290 ГК Республики Беларусь изложены общие правила (принципы) исполнения обязательств. Согласно указанной норме обязательства должны исполняться надлежащим образом в соответствии с условиями обязательства и требованиями законодательства, а при отсутствии таких условий и требований – в соответствии с обычно предъявляемыми требованиями. Отсюда вытекают два основных принципа исполнения обязательств: надлежащее и реальное.

Надлежащее исполнение обязательства предполагает соблюдение содержащихся в нем условий относительно субъектов, предмета, срока, места, способа исполнения, порядка расчетов и т. д. Другими словами, обязательство должно быть исполнено надлежащему субъекту, в надлежащий срок, в надлежащем месте, надлежащим способом и т. д.

В соответствии с принципом реального исполнения должник обязан осуществить фактическую передачу кредитору предмета обязательства (передать вещь, доставить груз, построить объект и т. д.) без права замены исполнения денежной компенсацией (ст. 367 ГК Республики Беларусь).

## 8.2. Способы обеспечения исполнения обязательств

В силу ст. 310 ГК Республики Беларусь исполнение обязательств может обеспечиваться неустойкой, залогом, удержанием имущества должника, поручительством, гарантией, банковской гарантией, задатком и другими способами, предусмотренными законодательством или договором.

Недействительность соглашения об обеспечении исполнения обязательства не влечет недействительности этого обязательства (основного обязательства).

Недействительность основного обязательства влечет недействительность обеспечивающего его обязательства, если иное не установлено законодательством.

Самым распространенным способом обеспечения исполнения обязательств является *неустойка*.

Согласно ст. 311 ГК Республики Беларусь неустойкой (штрафом, пеней) признается определенная законодательством или договором денежная сумма, которую должник обязан уплатить кредитору в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства. По требованию об уплате неустойки кредитор не обязан доказывать причинение ему убытков.

В соответствии со ст. 312 ГК Республики Беларусь соглашение о неустойке должно быть совершено в письменной форме независимо от формы основного обязательства.

1. По основанию возникновения различают следующие виды неустойки:

- Договорную, установленную по соглашению сторон.
- Законную, установленную законодательными актами. Законную неустойку кредитор вправе взыскать и в том случае, когда она не определена в договоре.

2. По соотношению с убытками различают следующие виды неустойки:

- Зачетную, при которой убытки взыскиваются в сумме, непокрытой неустойкой (общее правило применяется, если иное не установлено законодательством или договором).
- Штрафную, при которой убытки взыскиваются сверх неустойки.
- Исключительную, при которой взыскивается только неустойка, но не убытки.
- Альтернативную, когда взыскивается или неустойка, или убытки.

В соответствии со ст. 315 ГК Республики Беларусь в силу *залога* кредитор по обеспеченному залогом обязательству (залогодержатель) имеет право в случае неисполнения должником этого обязательства получить удовлетворение из стоимости заложенного имущества преимущественно перед другими кредиторами лица, которому принадлежит это имущество (залогодателя), за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами.

Залогодателем может быть как сам должник, так и третье лицо. Залогодателем вещи может быть ее собственник либо лицо, имеющее на нее право хозяйственного ведения. Лицо, которому вещь принадлежит на праве хозяйственного ведения, вправе заложить ее без согласия собственника только в случаях, предусмотренных пунктом 3 ст. 276 ГК Республики Беларусь. Залогодателем права может быть лицо, которому принадлежит закладываемое право. При этом залог права аренды или иного права на чужую вещь не допускается без согласия ее собственника или лица, имеющего на нее право хозяйственного ведения, если законодательством или договором запрещено отчуждение этого права без согласия указанных лиц.

Согласно ст. 317 ГК Республики Беларусь предметом залога может быть всякое имущество, в том числе вещи и имущественные права (требования), за исключением имущества, изъятого из оборота, требований, неразрывно связанных с личностью кредитора, в частности требований об алиментах, о возмещении вреда, причиненного его жизни или здоровью, и иных прав, уступка которых другому лицу запрещена законом.

Залог отдельных видов имущества, в частности имущества граждан, на которое не допускается обращение взыскания, может быть законом запрещен или ограничен.

В силу ст. 318 ГК Республики Беларусь залог, если иное не предусмотрено договором, обеспечивает требование в том объеме, какой оно имеет к моменту удовлетворения, в частности проценты, неустойку, возмещение убытков, причиненных просрочкой исполнения, расходов залогодержателя на содержание заложенной вещи и расходов по взысканию.

Согласно ст. 320 ГК Республики Беларусь в договоре о залоге должны быть указаны предмет залога и его стоимость, существо, размер и срок исполнения обязательства, обеспечиваемого залогом. В нем должно также содержаться указание на то, у какой из сторон находится заложенное имущество.

Договор о залоге должен быть заключен в письменной форме. Договор о залоге имущества или прав на имущество в обеспечение обязательств по договору, который должен быть нотариально удостоверен, подлежит нотариальному удостоверению. Договор об ипотеке должен быть зарегистрирован в порядке, установленном для регистрации сделок с соответствующим имуществом. Договор об ипотеке, предусматривающий залог недвижимого имущества, которое поступит залогодателю в будущем и которое на момент заключения договора не считается созданным в соответствии с законодательством, не подлежит государственной регистрации и считается заключенным с момента придания ему письменной формы.

Несоблюдение правил о форме договора влечет недействительность договора о залоге.

В соответствии со ст. 340 ГК Республики Беларусь кредитор, у которого находится вещь, подлежащая передаче должнику либо лицу, указанному должником, вправе в случае неисполнения должником в срок обязательства по оплате этой вещи или возмещению кредитору связанных с нею издержек и других убытков удерживать ее до тех пор, пока соответствующее обязательство не будет исполнено.

Кредитор может удерживать находящуюся у него вещь, несмотря на то, что после того, как эта вещь поступила во владение кредитора, права на нее приобретены третьим лицом.

Требования кредитора, удерживающего вещь, удовлетворяются из ее стоимости в объеме и порядке, предусмотренных для удовлетворения требований, обеспеченных залогом.

Согласно ст. 341 ГК Республики Беларусь по договору поручительства поручитель обязывается перед кредитором другого лица отвечать за исполнение последним его обязательства полностью или в части.

Договор поручительства может быть заключен также для обеспечения обязательства, которое возникнет в будущем.

Договор поручительства должен быть совершен в письменной форме. Несоблюдение письменной формы влечет недействительность договора поручительства.

При неисполнении или ненадлежащем исполнении должником обеспеченного поручительством обязательства поручитель и должник отвечают перед кредитором солидарно, если законодательством или договором поручительства не предусмотрена субсидиарная ответственность поручителя.

Поручитель отвечает перед кредитором в том же объеме, что и должник, включая уплату процентов, возмещение судебных издержек по взысканию долга и других убытков кредитора, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств должником, если иное не предусмотрено договором поручительства.

Поручитель вправе выдвигать против требования кредитора возражения, которые мог бы представить должник, если иное не вытекает из договора поручительства. Поручитель не теряет права на эти возражения даже в том случае, если должник от них отказался или признал свой долг.

Если к поручителю предъявлен иск, он обязан привлечь должника к участию в деле. В противном случае, должник имеет право выдвинуть против регрессного требования поручителя возражения, которые он имел против кредитора.

К поручителю, исполнившему обязательство, переходят права кредитора по этому обязательству и права, принадлежавшие кредитору как залогодержателю, в том объеме, в котором поручитель удовлетворил требование кредитора. Поручитель также вправе требовать от должника уплаты процентов на сумму, выплаченную кредитору, и возмещения иных убытков, понесенных в связи с ответственностью за должника.

По исполнении поручителем обязательства кредитор обязан вручить поручителю документы, удостоверяющие требование к должнику, и передать права, обеспечивающие это требование.

Согласно ст. 348 ГК Республики Беларусь в силу *гарантии* гарант обязуется перед кредитором другого лица (должника) отвечать полностью или частично за исполнение обязательства этого лица.

Гарантийное обязательство может возникнуть на основании договора.

Гарантией может обеспечиваться лишь действительное требование.

В случае неисполнения обязательства гарант отвечает перед кредитором как субсидиарный (дополнительный) должник.

По исполнении обязательства гарант не приобретает права регрессного требования к должнику о возврате уплаченной суммы.

Согласно ст. 351 ГК Республики Беларусь *задатком* признается денежная сумма, выдаваемая одной из договаривающихся сторон в счет причитающихся с нее по договору платежей другой стороне в доказательство заключения договора и в обеспечение его исполнения.

Соглашение о задатке независимо от суммы задатка должно быть совершено в письменной форме.

В случае сомнения в отношении того, является ли сумма, уплаченная в счет причитающихся со стороны по договору платежей, задатком, эта сумма считается уплаченной в качестве аванса, если не доказано иное.

При прекращении обязательства, обеспеченного задатком, до начала его исполнения по соглашению сторон либо вследствие невозможности исполнения (ст. 386 ГК Республики Беларусь) задаток должен быть возвращен.

Если за неисполнение договора ответственной сторона, давшая задаток, он остается у другой стороны. Если за неисполнение договора ответственной сторона, получившая задаток, она обязана уплатить другой стороне двойную сумму задатка.

Сверх того сторона, ответственная за неисполнение договора, обязана возместить другой стороне убытки с зачетом суммы задатка, если в договоре не предусмотрено иное.

### **8.3. Юридическая ответственность в хозяйственной деятельности, ее понятие, виды, форма**

*Юридическую ответственность* в хозяйственной деятельности можно определить как реакцию государства на правонарушение в сфере предпринимательских (хозяйственных) отношений, способ правового регулирования этих отношений посредством возложения на правонарушителя определенных обременений, неблагоприятных последствий.

В зависимости от отраслевой принадлежности норм права, устанавливающих ответственность субъектов предпринимательской деятельности, различают гражданско-правовую, административную, уголовную ответственность.

*Гражданско-правовая ответственность* заключается в применении к нарушителю обязательства со стороны кредитора (кредиторов) либо государства установленных гражданским законодательством или договором мер воздействия, имеющих для правонарушителя отрицательные, в основном имущественные, последствия (уплата неустойки, возмещение убытков, возмещение вреда и др.).

*Административная ответственность* субъектов предпринимательской деятельности устанавливается за совершение административных правонарушений при осуществлении предпринимательской деятельности. Она наступает в соответствии с гл. 12 КоАП Республики Беларусь. Всего в гл. 12 КоАП Республики Беларусь закреплён 41 состав административного правонарушения: нарушение установленного порядка формирования и применения цен (тарифов) (ст. 12.4 КоАП Республики Беларусь); невыполнение поставок продукции для государственных нужд (ст. 12.5 КоАП Республики Беларусь); незаконная предпринимательская деятельность (ст. 12.7 КоАП Республики Беларусь) и т. д.

Так, согласно ст. 12.7 КоАП Республики Беларусь предусмотрены следующие меры административной ответственности за занятие незаконной предпринимательской деятельностью:

1. Предпринимательская деятельность, осуществляемая без государственной регистрации или без специального разрешения (лицензии), когда такое специальное разрешение (лицензия) обязательно, либо с нарушением правил и условий осуществления видов деятельности, предусмотренных в специальных разрешениях (лицензиях), влечёт наложение штрафа в размере от десяти до пятидесяти базовых величин с конфискацией дохода, полученного в результате такой деятельности, на индивидуального предпринимателя – от десяти до двухсот базовых величин с конфискацией дохода, полученного в результате такой деятельности, или лишение права заниматься определенной деятельностью, а на юридическое лицо – до пятисот базовых величин с конфискацией дохода, полученного в результате такой деятельности, или лишение права заниматься определенной деятельностью.

2. Занятие запрещенным видом деятельности влечёт наложение штрафа в размере от двадцати до пятидесяти базовых величин с конфискацией дохода, полученного в результате такой деятельности, на индивидуального предпринимателя – от двадцати до двухсот базовых величин с конфискацией дохода, полученного в результате такой деятельности, а на юридическое лицо – до пятисот базовых величин с конфискацией дохода, полученного в результате такой деятельности.

3. Занятие предпринимательской деятельностью лицом, для которого установлен запрет на осуществление такой деятельности законодательными актами Республики Беларусь, влечёт наложение штрафа в размере от десяти до тридцати базовых величин.

4. Осуществление деятельности в сфере игорного бизнеса без специального разрешения (лицензии) влечёт наложение штрафа на индивидуального предпринимателя или юридическое лицо в размере до пятисот базовых величин с конфискацией игрового оборудования, денег, вещей и иных ценностей, являющихся ставкой в игре.

5. Действия, направленные на трудоустройство граждан за границей, осуществляемые без специального разрешения (лицензии) либо с нарушением правил и условий осуществления такого вида деятельности, предусмотренных в специальном разрешении (лицензии), если в этих действиях нет состава преступления, влекут наложение штрафа в размере от пятидесяти до двухсот базовых величин с конфискацией дохода, полученного в результате таких действий, и лишением права заниматься определенной деятельностью, а на юридическое лицо – от пятисот до тысячи базовых величин с конфискацией дохода, полученного в результате таких действий, и лишением права заниматься определенной деятельностью.

Уголовная ответственность наступает за совершение преступлений. Перечень преступлений в сфере экономики содержится в гл. 25 УК Республики Беларусь. К ним, в частности, относятся следующие:

- воспрепятствование законной предпринимательской деятельности (ст. 232 УК Республики Беларусь);
- лжепредпринимательство (ст. 234 УК Республики Беларусь);
- ложное банкротство (ст. 238 УК Республики Беларусь);
- срыв возмещения убытков кредитору (ст. 241 УК Республики Беларусь) и др.

Основными наказаниями за совершение преступлений в сфере экономики являются штраф, лишение права заниматься определенной деятельностью или занимать определенные должности, исправительные работы, конфискация имущества, ограничение свободы, арест, лишение свободы на определенный срок. Субъектами уголовной ответственности являются только физические лица.

#### **8.4. Особенности имущественной ответственности субъектов хозяйствования**

Гражданско-правовая ответственность заключается в применении к нарушителю обязательства со стороны кредитора (кредиторов) либо государства установленных гражданским законодательством или договором мер воздействия, имеющих для правонарушителя отрицательные, в основном имущественные, последствия (уплата неустойки, возмещение убытков, возмещение вреда и т. д.).

Для гражданско-правовой ответственности характерны следующие признаки:

- направлена на имущественную сферу должника, а не на его личность, как в уголовном или административном праве;
- ориентирована на восстановление имущественного положения потерпевшей стороны, и поэтому санкции взыскиваются в ее пользу, а не в доход государства;
- применяется по требованию потерпевшей стороны, которая сама решает, прибегать ей к мерам имущественного воздействия на должника или нет.

Для возникновения гражданско-правовой ответственности необходимо наличие состава гражданского правонарушения, который отличается от общего состава правонарушения, рассмотренного в гл. 1 настоящей работы, и состоит из следующих элементов: противоправность поведения; наличие убытков; причинная связь между противоправным поведением и убытками; вина правонарушителя.

Противоправное поведение является первым и необходимым условием гражданско-правовой ответственности. Противоправным признается такое поведение, которое нарушает норму права. Так, в соответствии со ст. 933 ГК Республики Беларусь противоправным признается поведение лица, причиняющее вред личности или имуществу гражданина, или имуществу юридического лица. Противоправным является также такое поведение должника, которое не отвечает требованиям, предъявляемым к надлежащему исполнению обязательств (ст. 290 ГК Республики Беларусь).

Наличие убытков представляет собой результат противоправного поведения. Понятие убытков будет рассмотрено позже. В соответствии со ст. 364 ГК Республики Беларусь возмещению подлежат лишь убытки, причиненные противоправным поведением должника. Это означает, что между противоправным поведением должника и возникшими у кредитора убытками должна существовать причинная связь.

Согласно пункту 1 ст. 372 ГК Республики Беларусь лицо, не исполнившее обязательство или исполнившее его ненадлежащим образом, несет ответственность при наличии вины (умысла или неосторожности), кроме случаев, когда законодательством или договором предусмотрены иные основания ответственности.

Согласно пункту 2 ст. 372 ГК Республики Беларусь отсутствие вины доказывается лицом, нарушившим обязательство. В качестве исключения из общего правила об ответственности на началах вины пункт 3 ст. 372 ГК Республики Беларусь предусматривает, что если иное не установлено законодательством или договором, лицо, не исполнившее обязательство либо исполнившее его ненадлежащим образом при осуществлении предпринимательской деятельности, несет ответственность, если не докажет, что надлежащее исполнение обязательства невозможно вследствие непреодолимой силы, т. е. чрезвычайных и непредотвратимых приданных условиях обстоятельств.

Гражданско-правовая ответственность разнообразна и классифицируется на виды по различным основаниям:

- в зависимости от оснований возникновения выделяют договорную и внедоговорную ответственность;
- в зависимости от характера распределения ответственности нескольких лиц – долевую, солидарную и субсидиарную.

Договорная ответственность представляет собой санкцию за нарушение договорного обязательства. Внедоговорная ответственность имеет место тогда, когда соответствующая санкция применяется к правонарушителю, не состоящему в договорных отношениях с потерпевшим. Например, за недостатки проданной вещи перед потребителем несут ответственность как продавец, так и изготовитель вещи (ст. 16 Закона Республики Беларусь от 9 января 2002 г. № 90-З «О защите прав потребителей»). Однако продавец несет договорную ответственность перед покупателем, поскольку состоит с ним в договорных отношениях, а

изготовитель – внедоговорную, так как отсутствуют договорные связи между покупателем и изготовителем вещи.

Юридическое значение разграничения договорной и внедоговорной ответственности состоит в том, что формы и размер внедоговорной ответственности устанавливаются только законодательством, а формы и размер договорной ответственности определяются как законодательством, так и условиями заключенного договора. Кроме того, договорная и внедоговорная ответственности регулируются различными правилами: внедоговорная – гл. 58 ГК Республики Беларусь, а договорная статьями 364–377 ГК Республики Беларусь и законодательством, регулирующим это договорное правоотношение.

Гражданско-правовая ответственность выступает в различных формах. *Формы гражданско-правовой ответственности* – это те неблагоприятные последствия, которые наступают для лица, совершившего гражданское правонарушение. Традиционно формами гражданско-правовой ответственности считаются возмещение убытков и уплата неустойки, а также взыскание процентов за пользование чужими денежными средствами.

Ответственность в форме возмещения убытков предусмотрена ст. 364 ГК Республики Беларусь и является общей и главной формой гражданско-правовой ответственности.

Ответственность в форме убытков наступает в силу закона и не зависит от того, заключили стороны соглашение об ответственности в форме убытков или нет. Более того, поскольку правило, сформулированное в ст. 364 ГК Республики Беларусь, является важнейшей гарантией прав потерпевшего, стороны не могут освободить друг друга от ответственности в форме убытков на будущее, а вправе лишь уменьшить размер подлежащих возмещению убытков (ст. 14 ГК Республики Беларусь).

В отличие от убытков другие формы ответственности подлежат взысканию лишь тогда, когда они специально предусмотрены законом или договором для определенного вида правонарушения (например, неустойка, проценты за пользование чужими денежными средствами).

Под убытками следует понимать денежную оценку имущественных потерь кредиторов. Убытки включают в себя «реальный ущерб» и «упущенную выгоду».

*Реальный ущерб* – расходы, которые кредитор произвел или должен будет произвести для восстановления нарушенного права (например, затраты на хранение и обратную транспортировку некачественной продукции), а также утрату или повреждение его имущества (например, гибель скоропортящейся продукции из-за несвоевременной доставки тары).

*Упущенная выгода* заключается в неполучении кредитором тех доходов, которые он мог бы получить при обычных условиях гражданского оборота, если бы его право не было нарушено. При определении упущенной выгоды учитываются предпринятые кредитором для ее получения меры и сделанные с этой целью приготовления (пункт 4 ст. 364 ГК Республики Беларусь). Такие меры и приготовления могут носить как фактический, так и юридический характер. Например, монтаж технологической линии, пуск которой срывается из-за задержки поставки части оборудования, заключение контрактов на продукцию, запланированную к выпуску на этой линии и т. д. В рассматриваемой ситуации упущенную выгоду составит прибыль, не полученная в связи со срывом пуска линии, невыработкой продукции и непоставкой ее заказчику.

Размер упущенной выгоды не может быть меньше чем доходы, полученные другой стороной в связи с нарушением обязательства (пункт 2 ст. 14 ГК Республики Беларусь). К примеру, если поставщик перепродает причитающуюся покупателю партию товаров третьему лицу по более выгодной цене, то упущенная выгода заказчика составит разницу в цене, образовавшуюся в результате перепродажи. Факт получения дохода должником и его размер доказываются покупателем (кредитором).

По общему правилу, взысканию подлежит как «реальный ущерб», так и «упущенная выгода» (принцип полноты гражданско-правовой ответственности, ст. 14 ГК Республики Беларусь). Учитывая специфику отдельных видов обязательств, законодатель может ограничить право на полное возмещение убытков (ст. 371 ГК Республики Беларусь).

Второй формой гражданско-правовой ответственности является взыскание неустойки. В соответствии со ст. 311 ГК Республики Беларусь неустойкой (штрафом, пеней) признается определенная законодательством или договором денежная сумма, которую должник обязан уплатить кредитору в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства, в частности, в случае просрочки исполнения.

Неустойка является наиболее распространенной формой гражданско-правовой ответственности, поскольку размер определяется предварительно. Основанием ее взыскания является сам факт неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства. Неустойка взыскивается независимо от убытков, что освобождает от необходимости доказывания их факта и размеров. Размер неустойки может изменяться по усмотрению сторон.

В зависимости от порядка установления различают договорную (устанавливается соглашением сторон правоотношения) и законную (устанавливается в нормативно-правовых актах) неустойки. Следует отметить, что требовать уплаты законной неустойки можно даже и в том случае, когда в договоре она не предусмотрена.

По соотношению убытков и неустойки последняя бывает следующих видов:



- зачетная (имеет место, когда кредитор кроме неустойки может требовать возмещения убытков в части, непокрытой неустойкой, т. е. с зачетом неустойки);
- штрафная (означает право кредитора требовать возмещения причиненных убытков в полном объеме);
- исключительная (исключает возможность взыскания убытков);
- альтернативная (предоставляет право взыскивать либо убытки, либо неустойку).

Новой формой гражданско-правовой ответственности являются проценты, уплачиваемые за нарушение денежных обязательств (ст. 366 ГК Республики Беларусь).

Размер взыскиваемых процентов определяется учетной ставкой Национального банка Республики Беларусь на день исполнения обязательства (его соответствующей части) или на день вынесения судебного решения, в зависимости от того, в добровольном или принудительном порядке происходит удовлетворение требования. Проценты взыскиваются с момента возникновения неправомерного удержания денежных средств (наступления срока платежа, срока отгрузки продукции, за которую произведена предоплата) до уплаты этих средств кредитору, если более короткий срок не установлен законодательством или договором.

## **9. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СУБЪЕКТОВ ХОЗЯЙСТВОВАНИЯ**

### *План лекции*

1. Понятие и методы государственного регулирования внешнеэкономической деятельности.
2. Основные требования законодательства к содержанию внешнеторгового договора и срокам проведения внешнеторговых операций.
3. Ответственность субъектов хозяйствования за нарушение порядка осуществления внешнеторговой деятельности.

Л.: [3], [4], [6], [17], [20], [38], [41], [42], [54], [62], [73].

### *Основные понятия*

Внешнеэкономическая (внешнеторговая) деятельность; экспорт, импорт, тарифные и нетарифные методы регулирования; таможенный тариф; таможенная пошлина; резиденты, нерезиденты; внешнеторговые сделки; регистрация сделки; статистическая декларация.

### **9.1. Понятие и методы государственного регулирования внешнеэкономической деятельности**

В соответствии с пунктом 1.3 ст. 1 Закона Республики Беларусь от 25 ноября 2004 г. № 347-З «О государственном регулировании внешнеторговой деятельности» (далее – Закон Республики Беларусь № 347-З) под внешнеторговой деятельностью понимается деятельность по осуществлению внешней торговли товарами и (или) услугами, и (или) объектами интеллектуальной собственности.

Исходя из данного определения, внешнеторговая деятельность – это комплексное понятие, состоящее из определенных составляющих: внешняя торговля товарами, внешняя торговля услугами, внешняя торговля объектами интеллектуальной собственности.

Внешняя торговля товарами – это, согласно вышеуказанному законодательному акту, импорт и (или) экспорт товаров.

Внешняя торговля услугами – оказание услуг на основании договора, заключенного между резидентом и нерезидентом Республики Беларусь. При этом не имеет значения место оказания услуг (была ли услуга оказана на территории Республики Беларусь или на территории иностранного государства, либо услуга была оказана как на территории Республики Беларусь, так и на территории иностранного государства). В любой из перечисленных ситуаций договор о возмездном оказании услуг, заключенный между резидентом и нерезидентом Республики Беларусь, приобретает статус внешнеторговой сделки – основной составляющей внешней торговли услугами. В отношении внешней торговли товарами законодательством Республики Беларусь установлен аналогичный критерий. Как уже отмечалось выше, под внешней торговлей товарами, согласно Закону Республики Беларусь № 347-З, понимается экспорт и импорт товаров. Указ Президента Республики Беларусь от 27 марта 2008 г. № 178 «О порядке проведения и контроля внешнеторговых операций» (далее – Указ Президента Республики Беларусь № 178) определяет экспорт и импорт продукции как операции, сопряженные с передачей товаров соответственно резидентом нерезиденту и нерезидентом резиденту, в том числе и при отсутствии фактического вывоза или ввоза соответствующих товаров.

Таким образом, законодательство о государственном регулировании внешней торговли распространяется на любые сделки, совершаемые между резидентами и нерезидентами Республики Беларусь независимо от того, предусматривают ли они фактический ввоз (вывоз) товаров, а также от места выполнения (оказания) по соответствующей сделке работ и услуг.

Внешняя торговля объектами интеллектуальной собственности – это полная или частичная передача исключительных прав на объекты интеллектуальной собственности резидентом нерезиденту Республики Беларусь или нерезидентом резиденту Республики Беларусь на основании возмездных сделок.

Закон Республики Беларусь № 347-З содержит понятие внешней торговли информацией. Внешняя торговля информацией – это внешняя торговля товарами, если получение информации непосредственно связано с передачей этих товаров, или внешняя торговля объектами интеллектуальной собственности, если информация передается как следствие полной или частичной передачи исключительных прав на эти объекты на основании возмездных сделок, а в иных случаях – внешняя торговля услугами. Таким образом, субъект хозяйствования не наделен правом заключения внешнеторгового договора о возмездной передаче информации. Так, согласно вышеизложенной императивной норме, информация может быть передана на основании договора о передаче исключительных прав на объекты интеллектуальной собственности или на основании договора купли-продажи товара, или на основании договора о возмездном оказании услуг.

Правом на осуществление внешнеторговой деятельности обладают организации, индивидуальные предприниматели, Республика Беларусь, ее административно-территориальные единицы. Однако законодательными актами могут устанавливаться виды продукции, в отношении которых осуществление внешнеторговой деятельности допускается только определенными субъектами.

Государственное регулирование внешнеторговой деятельности – это система мер, устанавливаемых государством в целях осуществления внешнеторговой политики, основанных на использовании экономических и административных методов в соответствии с законодательством Республики Беларусь. Целью такого регулирования является обеспечение экономической безопасности Республики Беларусь, стимулирование развития национальной экономики и обеспечение условий эффективной интеграции в мировую экономику.

Контроль за осуществлением внешнеторговой деятельности и соблюдением законодательства возложен на следующие государственные органы и иные организации: Государственный таможенный комитет Республики Беларусь, таможи Республики Беларусь, Национальный банк Республики Беларусь, банки-резиденты Республики Беларусь, Министерство торговли Республики Беларусь, Комитет государственного контроля Республики Беларусь и его территориальные органы.

Государственное регулирование внешнеторговой деятельности осуществляется посредством следующих методов:

- таможенно-тарифного регулирования;
- нетарифного регулирования;
- установления запретов и ограничений внешней торговли услугами и объектами интеллектуальной собственности;
- установления особых запретов и ограничений внешней торговли товарами, услугами и объектами интеллектуальной собственности;
- установления мер экономического и административного характера, содействующих развитию внешнеторговой деятельности.

Основными методами государственного регулирования внешнеторговой деятельности являются методы таможенно-тарифного и нетарифного регулирования (пункт 1.22 ст. 1 Закона Республики Беларусь № 347-З). Таможенно-тарифное регулирование – это метод государственного регулирования внешней торговли товарами, осуществляемый путем установления, введения, изменения и прекращения действия таможенных пошлин на товары, перемещаемые через таможенную границу Республики Беларусь.

Под таможенной пошлиной понимается обязательный платеж, подлежащий уплате в бюджет в связи с перемещением товаров через таможенную границу Республики Беларусь (ввозом или вывозом). Снижение ставок таможенной пошлины стимулирует экспорт товаров и импорт той продукции, которая необходима для экономики и не может быть замещена отечественной продукцией. Увеличение ставок таможенной пошлины позволяет ограничить экспорт дефицитных товаров (например, стратегически важного сырья и материалов) и ограничить импорт товаров, наносящий ущерб отечественным производителям идентичных и однородных товаров.

Ставки таможенной пошлины устанавливаются нормативными правовыми актами Совета Министров Республики Беларусь (постановлениями Совета Министров Республики Беларусь о ставках таможенной пошлины).

В данных нормативных правовых актах ставки таможенной пошлины устанавливаются применительно не к наименованию товара, а применительно к коду товара по Товарной номенклатуре внешнеэкономической деятельности (далее – ТН ВЭД Республики Беларусь). Таким образом, для применения надлежащей ставки таможенной пошлины любой конкретный товар, ввозимый или вывозимый с таможенной территории республики, должен быть правильно классифицирован по ТН ВЭД Республики Беларусь. Под классификацией товара понимается его отнесение к той или иной товарной позиции ТН ВЭД Республики Бела-

русь (десятизначному классификационному коду). Согласно ст. 27 Таможенного кодекса Республики Беларусь (далее – ТК Республики Беларусь) обязанность классифицировать товар по ТН ВЭД Республики Беларусь возложена на самого декларанта, т. е. на субъект хозяйствования, перемещающего товар, или на его таможенного агента. Однако, согласно ТК Республики Беларусь, Совет Министров должен определять перечни товаров, классифицируемых по ТН ВЭД Республики Беларусь, на основании решения таможенного органа Республики Беларусь (Государственного таможенного комитета Республики Беларусь или таможни). Наряду с этим таможенный орган вправе самостоятельно осуществить классификацию товаров в случае установления нарушения правил классификации товаров декларантом при проверке документов и сведений.

Государственный таможенный комитет Республики Беларусь осуществляет ведение Товарной номенклатуры внешнеэкономической деятельности.

Согласно пункту 1.17 ст. 1 Закона Республики Беларусь № 347-З нетарифное регулирование внешне-торговой деятельности – это метод государственного регулирования внешней торговли товарами, осуществляемый путем введения, прекращения действия количественных ограничений и иных мер государственного регулирования внешнеторговой деятельности, отличных от мер таможенно-тарифного регулирования. Если метод таможенного тарифного регулирования основан на применении преимущественно экономических мер, то метод нетарифного регулирования основан на применении административных или экономико-административных мер.

Нетарифное регулирование внешней торговли товарами включает в себя следующие формы:

- установление количественных ограничений внешней торговли товарами;
- установление мер по защите экономических интересов Республики Беларусь (защитные меры).

Мерами ограничения экспорта являются квотирование экспорта и лицензирование экспорта.

Мерами ограничения импорта являются квотирование импорта и лицензирование импорта.

Квотирование импорта или экспорта может применяться только одновременно с лицензированием, а лицензирование может применяться и отдельно от квотирования.

Квотирование – это прямое ограничение количества товаров, которые могут быть импортированы или экспортированы в течение определенного периода времени, как правило, календарного года.

На сегодняшний день перечень товаров, экспорт либо импорт которых подлежат квотированию, установлен постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 27 сентября 2006 г. № 1267 «О лицензировании внешней торговли отдельными видами товаров» (далее – постановление Совета Министров Республики Беларусь № 1267).

Распределение квот при установлении количественных ограничений осуществляется, как правило, путем проведения конкурсов или аукционов республиканским органом государственного управления, определяемым Правительством Республики Беларусь.

Порядок проведения таких конкурсов или аукционов устанавливается Советом Министров Республики Беларусь. Не допускается ограничение числа участников конкурса или аукциона и их дискриминация по признакам формы собственности или места регистрации.

Порядок проведения конкурсов и аукционов определяется Советом Министров Республики Беларусь для распределения квоты на отдельные виды товаров.

К участию в конкурсе не допускаются субъекты хозяйствования, находящиеся в состоянии реорганизации или ликвидации, сообщившие о себе недостоверные сведения.

Решение об отказе в допуске к участию в конкурсе принимается Комиссией по проведению конкурса.

По итогам рассмотрения и оценки представленных конкурсных предложений на соответствие критериям, содержащимся в конкурсной документации, Комиссия по проведению конкурса определяет победителей конкурса – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, способных экспортировать или импортировать квотируемую продукцию на наиболее выгодных для Республики Беларусь экономических условиях.

Победители конкурса – юридические лица и индивидуальные предприниматели обязаны выкупить выигранную квоту.

Под лицензированием внешней торговли товарами понимается установление обязанности по осуществлению экспорта или импорта определенного товара только при наличии у экспортера или импортера лицензии на экспорт или импорт соответствующего товара.

Перечень товаров, экспорт либо импорт которых подлежит лицензированию, установлен постановлением Совета Министров Республики Беларусь № 1267.

Выдача лицензий на осуществление экспорта или импорта отдельных категорий товаров отнесена к компетенции Министерства торговли Республики Беларусь.

Лицензия, выдаваемая на экспорт (импорт) отдельных категорий товаров, может быть трех видов: разовая, генеральная и специальная.

Разовая лицензия выдается на один контракт на срок до 12 месяцев, а для квотируемых товаров – в пределах календарного года.

Срок действия лицензии может быть продлен Министерством торговли Республики Беларусь до 6 месяцев.

Изменения и дополнения в разовую лицензию вносятся на основании дополнений и изменений к договору (контракту), которые должны быть оформлены в установленном порядке сторонами, заключившими контракт, и заверены в Министерстве торговли Республики Беларусь.

Генеральная лицензия выдается на несколько внешнеэкономических контрактов на срок до 12 месяцев, а для котируемых товаров – в пределах календарного года.

Генеральная лицензия выдается в следующих случаях:

- по решению Совета Министров Республики Беларусь;
- при реализации товаров в пределах установленных квот;
- при выполнении межправительственных соглашений;
- при экспорте лицензируемых товаров собственного производства.

Кроме того, по решению Министерства торговли Республики Беларусь генеральная лицензия может быть выдана на основании ходатайства республиканских органов государственного управления и иных государственных организаций, подчиненных Правительству Республики Беларусь, для заявителей, им подчиненных, либо местных исполнительных и распорядительных органов для иных заявителей.

Изменения и дополнения в генеральную лицензию вносятся по письменному мотивируемому обращению заявителя в произвольной форме.

При экспорте текстильных изделий в страны Европейского Союза и Турцию необходимо получение специальной лицензии. Данная лицензия оформляется в двух экземплярах. Первый экземпляр выдается заявителю, второй экземпляр остается в архиве Министерства торговли Республики Беларусь. Кроме того, в необходимых случаях заявителю выдается копия лицензии, подписанная уполномоченным должностным лицом Министерства торговли Республики Беларусь и заверенная печатью Министерства торговли Республики Беларусь.

Лицензирование внешнеторговой деятельности не распространяется на товары, стоимость которых эквивалентна сумме, не превышающей 1500 евро, ввозимые или вывозимые по разовым сделкам (предусматривающим экспорт или импорт одной партии товаров в течение одного календарного года).

Законом Республики Беларусь № 347-З предусмотрен такой вид лицензирования как автоматическое лицензирование экспорта и (или) импорта отдельных видов товаров (далее – автоматическое лицензирование). Этот вид лицензирования представляет собой контроль уполномоченного государственного органа за количественными показателями экспорта и (или) импорта отдельных видов товаров и их изменениями, сопровождаемый обязанностью участников внешнеторговой деятельности информировать в соответствии с законодательством уполномоченный государственный орган о совершаемых внешнеторговых операциях. Автоматическое лицензирование устанавливается как временная мера и не может преследовать цели количественного ограничения или введения разрешительного порядка экспорта и (или) импорта товаров.

Как было отмечено выше, метод нетарифного регулирования включает в себя, наряду с рассмотренными мерами ограничительного характера, меры по защите экономических интересов Республики Беларусь (защитные меры), которые могут быть трех видов:

1. Специальные защитные меры.
2. Антидемпинговые защитные меры.
3. Компенсационные защитные меры.

*Специальные защитные меры* – это меры по ограничению импорта товара, применяемые посредством введения специальной импортной квоты либо специальной пошлины, в том числе временной специальной пошлины.

Специальные защитные меры применяются только на основании результатов расследования, если установлено, что импорт товара осуществляется в Республику Беларусь в таком возросшем количестве (в абсолютном и относительном выражении к общему объему производства или потребления аналогичного или непосредственно конкурирующего товара в Республике Беларусь) и на таких условиях, что причиняет серьезный ущерб отрасли белорусской экономики, производящей аналогичный или непосредственно конкурирующий товар, или создает угрозу его причинения.

*Антидемпинговые защитные меры* – меры по ограничению демпингового импорта товара, применяемые посредством введения антидемпинговой пошлины, в том числе временной антидемпинговой пошлины, либо принятия ценовых обязательств со стороны экспортера этого товара в Республику Беларусь.

Антидемпинговые меры применяются, если установлено, что демпинговый импорт товара причиняет материальный ущерб отрасли белорусской экономики, производящей аналогичный товар, или создает угрозу его причинения. Под демпинговым импортом понимается импорт товара, экспортная цена которого ниже его нормальной цены. Под нормальной ценой товара понимается его средняя цена на внутреннем рынке того государства, из которого осуществляется его экспорт в Республику Беларусь.

*Компенсационные защитные меры* – это меры по ограничению импорта товара, производимого и (или) экспортируемого с использованием специфических субсидий иностранного государства (объединения иностранных государств), применяемые посредством введения компенсационной пошлины, в том числе временной компенсационной пошлины, либо принятия обязательств субсидирующим иностранным государством (объединением иностранных государств) в лице его уполномоченного органа или экспортером субсидируемого товара.

Компенсационные меры применяются только тогда, когда установлено, что импорт товара, при производстве и (или) экспорте которого использовались специфические субсидии иностранного государства (объединения иностранных государств), причиняет материальный ущерб отрасли белорусской экономики, производящей аналогичный товар, или создает угрозу его причинения.

## **9.2. Основные требования законодательства к содержанию внешнеторгового договора и срокам проведения внешнеторговых операций**

Согласно Указу Президента Республики Беларусь № 178 под внешнеторговым договором понимается договор между резидентом и нерезидентом Республики Беларусь, предусматривающий возмездную передачу товаров, выполнение работ, оказание услуг.

Под внешнеторговой операцией, согласно данному законодательному акту, понимается каждая экспортная (импортная) отгрузка (поставка) товаров по отдельной таможенной декларации, каждый этап выполнения работ (оказания услуг), оформленный отдельным актом сдачи-приемки выполненных работ (оказанных услуг) либо иным документом, предусмотренным законодательством, а также каждый проведенный (полученный) платеж. Одна внешнеторговая операция может включать в себя несколько отгрузок, этапов работ (услуг) или платежей, совершенных в течение одного дня в отношении одного контрагента по одному внешнеторговому договору.

Каждый внешнеторговый договор может включать в себя от двух внешнеторговых операций (одна поставка и один платеж) до неограниченного верхним пределом максимального количества внешнеторговых операций.

Исходя из названных определений можно сделать однозначный вывод, что внешнеэкономическая сделка – это действие, направленное на возникновение или изменение прав и обязанностей сторон, одной из которых является нерезидент Республики Беларусь.

Внеэкономическая сделка должна отвечать следующим признакам: наличие двух и более сторон, среди участников данной сделки должен быть, как минимум, один резидент и один нерезидент Республики Беларусь.

Согласно пункту 2 ст. 1116 ГК Республики Беларусь внешнеэкономический договор, хотя бы одним из участников которого является юридическое лицо или гражданин Республики Беларусь, совершается независимо от места заключения договора в письменной форме.

Условия внешнеторгового договора определяются и согласуются сторонами.

Однако при заключении внешнеторговой сделки резидент Республики Беларусь, независимо от применимого при ее заключении права, обязан отразить в документе (документах), посредством которого был заключен внешнеторговый договор, условия расчета. При этом под условиями расчета понимается установленное внешнеторговым договором обязательство осуществления одной стороной расчета до исполнения или по факту исполнения обязательства другой стороной. Согласно постановлению Правления Национального банка Республики Беларусь от 11 ноября 2008 г. № 165 «О порядке осуществления расчетов по внешнеторговым договорам, предусматривающим импорт», проведение резидентом-импортером предоплаты продукции по импорту без предварительного разрешения Национального банка Республики Беларусь запрещено.

Наряду с императивным требованием по включению во внешнеторговый договор условий расчета следует перечислить рекомендуемые условия и реквизиты соответствующего договора.

Экспортеру (импортеру) следует рекомендовать включить во внешнеторговый договор следующие условия и реквизиты:

- дату и место заключения договора;
- предмет договора, включая количество продукции;
- цену (стоимость) товара, работы, услуги, охраняемой информации, исключительного права на объект интеллектуальной собственности;
- условие поставки;
- наименования и банковские реквизиты договаривающихся сторон;
- ответственность сторон;
- порядок разрешения споров.

При этом следует отметить, что условие поставки в соответствии с таможенным законодательством должно определяться на основании Правил толкования международных торговых терминов. Инкотермс-2000 (Incoterms-2000) – это международный правовой обычай, разработанный Международной торговой промышленной палатой и применяемый к конкретному договору международной купли-продажи товаров только при наличии в данном договоре ссылки на одно из условий поставки, содержащееся в нем.

Словарь международных торговых терминов «Инкотермс-2000» (последняя редакция) имеет рекомендательный характер и содержит 4 группы терминов:

- E (один термин EXW) – передача товара с предприятия продавца.

- F (три термина: FCA, FAS, FOB) – доставка товара в пункт назначения.
- C (четыре термина: CFR, CIF, CPT, CIP) – оплата перевозки и доставка груза в порт назначения, а по условиям CIP и CIF – страхование товара и оплата экспортно-импортных пошлин за счет продавца.
- D (пять терминов: DAF, DES, DEA, DDU, DDP) – доставка до границы или в пункт назначения. Стороны договора вправе включить в него любой оптимальный (выгодный для обеих) термин и должны исполнить контракт по правилам термина, неся соответствующие затраты.

Следует также сделать акцент на значимости отражения во внешнеторговом договоре положения о договорной неустойке (пени). При международно-правовом регулировании внешнеторговых сделок, сочетающем положения международных договоров, обычаев и актов национального гражданского законодательства определение размера законной неустойки значительно сложнее, чем определение ее размера по внутренним сделкам. Значимость договорной неустойки по внешнеторговым сделкам выше, так как она не всегда может быть компенсирована законной неустойкой (процентами за незаконное пользование денежными средствами).

Согласно Указу Президента Республики Беларусь № 178 на субъекта хозяйствования Республики Беларусь, являющегося экспортером или импортером, возлагается обязанность по регистрации заключенной им внешнеторговой сделки в банке, осуществляющем расчетное обслуживание по ней. Такая регистрация должна быть осуществлена, если стоимость товаров (охраняемой информации, исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности, работ, услуг), являющихся предметом соответствующей сделки, составляет 3000 евро в эквиваленте и более.

Наряду с внешнеторговыми договорами, регистрации подлежат также отдельно подписанные приложения к ним, в случае, когда в соответствии с условиями данных договоров их исполнение осуществляется на основании отдельно подписанных приложений.

При этом регистрации в банке, осуществляющем расчетное обслуживание резидента Республики Беларусь, не подлежат следующие внешнеторговые сделки (договоры):

- предусматривающие стопроцентную предоплату иностранным покупателем (заказчиком) в пользу белорусского поставщика, подрядчика (исполнителя) до отгрузки товаров, передачи охраняемой информации, исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности, выполнения работ и оказания услуг при экспорте соответствующей продукции;
- не предусматривающие осуществление белорусским покупателем (заказчиком) как полной, так и частичной предоплаты до отгрузки товаров, передачи охраняемой информации, исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности, выполнения работ и оказания услуг в пользу иностранного поставщика, подрядчика (исполнителя) при импорте продукции.

Регистрация сделки осуществляется уполномоченным работником банка, обслуживающего счет экспортера (импортера), по заявительному принципу в день представления экспортером (импортером) документа, посредством которого оформлено заключение внешнеторгового договора путем проставления на таком документе оттиска штампа банка с указанием регистрационного номера сделки и заверением его подписью уполномоченного работника банка.

Законодательство Республики Беларусь устанавливает требования к срокам осуществления внешнеторговых операций.

В соответствии с Указом Президента Республики Беларусь № 178 юридические лица и индивидуальные предприниматели обязаны обеспечить исполнение (прекращение) своими иностранными контрагентами (нерезидентами) их обязательств по внешнеэкономическим операциям:

- проведение иностранным импортером платежа при экспорте (не позднее 90 календарных дней с даты экспортной отгрузки резидентами-экспортерами товаров, выполнения работ, оказания услуг, передачи охраняемой информации, исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности);
- поставку товаров, выполнение работ, оказание услуг, передачи охраняемой информации иностранным экспортером при импорте соответствующих объектов (не позднее 60 календарных дней с даты проведения белорусским импортером платежа).

Совет Министров Республики Беларусь совместно с Национальным банком Республики Беларусь по согласованию с Президентом Республики Беларусь вправе определить иные сроки исполнения нерезидентами своих обязательств перед резидентами по отдельным видам договоров на осуществление внешнеторговых операций.

Рассмотренные нормы права ограничивают по времени только те внешнеторговые операции, которые направлены на исполнение обязательств нерезидентами Республики Беларусь, срок исполнения которых, согласно внешнеторговому договору, наступает позднее срока исполнения корреспондирующих им обязательств резидентов Республики Беларусь.

Например, 90-дневный срок проведения экспортной операции распространяется только на ситуацию, при которой обязательство резидента Республики Беларусь (белорусского экспортера) по экспортной поставке товаров (выполнению работ, оказании услуг) было исполнено раньше, чем обязательство нерезидента (иностранного импортера) по осуществлению платежа за эту продукцию. Если же платежное обязательство нерезидента (иностранного импортера) было исполнено до осуществления резидентом Республики Беларусь (белорусским экспортером) экспортной поставки, то внешнеторговая операция по проведению экспортной поставки не ограничивается 90-дневным сроком.

При применении норм, ограничивающих сроки обязательств нерезидентов, следует помнить, что обязанность белорусского участника внешнеэкономической деятельности по обеспечению исполнения иностранным партнером своего обязательства в указанные предельные сроки будет считаться выполненной и при ряде других форм прекращения обязательств нерезидента.

Так, при экспорте продукции белорусским экспортером обязательство иностранного импортера перед соответствующим экспортером может быть прекращено следующим образом:

- поступление белорусским экспортером денежных средств за переданные товары (охраняемую информацию, исключительные права на результаты интеллектуальной деятельности), выполненные работы, оказанные услуги согласно внешнеэкономическому договору (надлежащее исполнение);
- получение белорусским экспортером страхового возмещения по договору страхования экспортного риска, заключенному между экспортером (банком) и страховой организацией либо нерезидентом и страховой организацией;
- зачет встречных однородных денежных требований, вытекающих из двусторонних внешнеэкономических договоров, а также в соответствии с международными договорами о взаимных безналичных расчетах, осуществляемых на основе клиринга;
- обмен на эквивалентное по стоимости количество товаров (охраняемой информации, исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности), выполненных работ, оказанных услуг, оформленный двусторонним внешнеэкономическим договором;
- возврат белорусскому экспортеру переданных им по внешнеэкономическому договору товаров (охраняемой информации, исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности), отказ иностранного импортера от товара.

При импорте продукции белорусским импортером обязательство иностранного экспортера перед соответствующим импортером может быть прекращено следующим образом:

- получение белорусским импортером товаров (охраняемой информации, исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности), выполнение работ, оказание услуг и плата за них согласно внешнеэкономическому договору;
- обмен на эквивалентное по стоимости количество товаров (охраняемой информации, исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности), выполненных работ, оказанных услуг, оформленный двусторонним внешнеэкономическим договором;
- зачет встречных однородных требований, выраженных в эквивалентном по стоимости количестве товаров (охраняемой информации, исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности), выполненных работ, оказанных услуг, вытекающих из двусторонних внешнеэкономических договоров, а также в соответствии с международными договорами о взаимных безналичных расчетах, осуществляемых на основе клиринга;
- получение белорусским импортером страхового возмещения по договору страхования предпринимательского риска, заключенного между импортером и страховой организацией либо иностранным экспортером и страховой организацией;
- получение белорусским импортером денежных средств по банковской гарантии;
- возврат белорусскому импортеру денежных средств (за вычетом комиссий банков-нерезидентов), ранее перечисленных в качестве платы за товары (охраняемую информацию, исключительные права на результаты интеллектуальной деятельности), выполненные работы, оказанные услуги.

Следует отметить, что по экспортному внешнеэкономическому договору допускается уступка белорусским экспортером своего требования к иностранному импортеру в пользу другого резидента Республики Беларусь. По импортному контракту допускается перевод долга белорусским импортером перед иностранным экспортером на иного резидента Республики Беларусь. Однако исполнение таких соглашений о цессии (при экспорте) и переводе долга (при импорте) должно укладываться в рассмотренные предельные сроки внешнеэкономических операций с момента их начала первоначальным субъектом обязательства. Заключение иных соглашений о перемене лиц в обязательстве по внешнеэкономическим договорам, за исключением рассмотренных, не допускается, исключая случаи, прямо предусмотренные законодательными актами.

Продление вышеуказанных предельных сроков исполнения (прекращения) обязательств нерезидентов по внешнеэкономическим операциям осуществляется Национальным банком Республики Беларусь в соответствии с установленным им по согласованию с Комитетом государственного контроля Республики Беларусь порядком.

Основаниями для ходатайства о продлении сроков могут являться:

- длительный цикл изготовления технически сложного оборудования предприятием-изготовителем – нерезидентом Республики Беларусь;
- длительный срок транспортировки продукции;
- реализация продукции через агентские и дилерские организации при условии заключения соответствующего соглашения с рассрочкой платежа в сроки, превышающие установленные Указом Президента Республики Беларусь № 178;
- сезонность и цикличность поставок;
- низкая конкурентоспособность продукции собственного производства, реализуемой в рамках внешнеэкономического договора (в том числе в рамках договора консигнации или комиссии);

- наступление форс-мажорных обстоятельств, оговоренных ст. 79 Конвенции ООН, подтвержденное компетентными органами;

- наличие международных договоров, регулирующих порядок взаиморасчетов в сроки, превышающие установленные Указом Президента Республики Беларусь № 178.

Следует отметить, что рассмотренные требования по своему содержанию являются требованиями валютного контроля. Они направлены на обеспечение своевременного поступления валютной выручки от экспорта в Республику Беларусь. Данные требования валютного контроля позволяют минимизировать такое негативное хозяйственно-правовое явление, как притворные внешнеторговые сделки, фактически направленные на перечисление и размещение валютных средств за пределами республики с целью получения дохода от временного, но продолжительного нахождения валютных средств в иностранных банках до поступления этих средств на счета в банках-резидентах Республики Беларусь. Такие операции влекут затруднения при расчетах с поставщиками сырья и материалов, с уплатой обязательных платежей в бюджет, способствуют присвоению доходов от обращения валютных средств субъекта хозяйствования за пределами республики неуправомоченными лицами. Однако действие рассмотренных требований валютного контроля, предусмотренных Указом Президента Республики Беларусь № 178, не распространяется на следующие категории внешнеторговых сделок (договоров):

- внешнеторговых договоров, предусматривающих передачу имущества в аренду, финансовую аренду (лизинг) независимо от того, является арендатором или арендодателем резидент либо нерезидент, а также от места нахождения имущества, передаваемого в аренду, финансовую аренду (лизинг);
- внешнеторговых договоров, заключенных в рамках выполнения административных процедур;
- внешнеторговых договоров страхования (всех видов),
- займа и кредита и др.

### **9.3. Ответственность субъектов хозяйствования за нарушение порядка осуществления внешнеторговой деятельности**

Предусмотренные законодательством административные правонарушения в сфере осуществления внешнеторговой деятельности могут быть классифицированы на три группы: правонарушения, имеющие место исключительно при экспорте продукции; правонарушения, имеющие место исключительно при импорте продукции; правонарушения, имеющие место как при экспорте, так и при импорте продукции (универсальные составы).

К правонарушениям, имеющим место исключительно при экспорте продукции, относятся следующие административно-наказуемые деяния:

- Экспорт товаров (работ, услуг), оплаченных белорусскими рублями за нерезидента. Объективная сторона данного состава, предусмотренного ст. 11.38 КоАП Республики Беларусь, состоит из трех действий: экспорт субъектом хозяйствования – резидентом Республики Беларусь любой продукции (товаров, работ или услуг) нерезиденту; заключение между данным нерезидентом (иностранным импортером) и резидентом Республики Беларусь (третьим лицом) соглашения о переводе на последнего долга перед белорусским экспортером или заключение между белорусским экспортером и другим резидентом Республики Беларусь (третьим лицом) соглашения об уступке права требования платежа нерезидента (иностранного импортера) за переданную ему по экспорту продукцию; осуществление резидентом Республики Беларусь (третьим лицом) платежа в белорусских рублях в пользу белорусского экспортера во исполнение заключенного с нерезидентом (иностранным импортером) соглашения о переводе долга или заключенного с белорусским экспортером соглашения об уступке права требования. Последовательность этих трех действий для констатации объективной стороны данного состава значения не имеет. Субъектом данного правонарушения будет являться субъект хозяйствования, осуществивший платеж белорусскими рублями в пользу белорусского экспортера вместо иностранного импортера. Однако акты законодательства могут предусматривать перечень оснований, исключающих противоправность этого деяния.

- Несанкционированное распоряжение денежными средствами от экспорта товаров (работ, услуг) без зачисления на счет субъекта хозяйствования – экспортера. Под несанкционированным распоряжением денежными средствами понимается любая расходная операция с ними до поступления их на счет экспортера без специального разрешения банка, обслуживающего экспортера. Данный состав административного правонарушения предусмотрен ст. 11.39 КоАП Республики Беларусь. Акты законодательства могут предусматривать перечень оснований, исключающих противоправность этого деяния. Например, допускается зачисление экспортной выручки на счет другого резидента Республики Беларусь, в пользу которого резидент-экспортер осуществил уступку права требования к иностранному импортеру.

К правонарушениям, имеющим место исключительно при импорте продукции, относятся следующие административно-наказуемые деяния:

- Превышение суммы перечисленных денежных средств по импорту (стоимости отгруженного товара, выполненных работ, оказанных услуг по экспорту) в сравнении с договорной стоимостью полученного товара, выполненных работ, оказанных услуг (суммой полученных денежных средств).



- Представление импортером в обслуживающий банк недостоверной информации по проводимым по внешнеторговому договору платежам. Данный состав административного правонарушения предусмотрен ст. 11.51 КоАП Республики Беларусь.

К правонарушениям, имеющим место как при экспорте, так и при импорте продукции (универсальным составом), относятся:

- Несанкционированное превышение сроков проведения внешнеторговых операций. Под несанкционированным превышением сроков внешнеторговых операций понимается превышение предельных сроков внешнеторговых операций, установленных Указом Президента Республики Беларусь № 178, при отсутствии разрешения Национального банка Республики Беларусь, полученного белорусским экспортером или импортером до истечения данных сроков.

- Нарушение установленного порядка проведения внешнеторговых операций: отсутствие лицензии либо других разрешительных документов, паспорта сделки, статистической декларации или периодической статистической декларации, оформляемых в установленных законодательством случаях.

- К данной группе относятся ряд других составов административных правонарушений.

Применение к субъектам хозяйствования и их должностным лицам мер административной ответственности за рассмотренные правонарушения отнесено к компетенции органов Комитета государственного контроля Республики Беларусь, а за совершение отдельных составов – к компетенции таможенных органов.

## **10. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ СТРАХОВАНИЯ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ**

### *План лекции*

1. Понятие и правовое регулирование страхования в Республике Беларусь. Правовые термины, применяемые в законодательстве для целей страхования.

2. Договор страхования, его существенные условия. Права и обязанности сторон по договору страхования.

3. Прекращение договора страхования. Недействительность договора страхования.

Л.: [2], [3], [5], [24], [25], [28], [42], [79].

### *Основные понятия*

Страхование; обязательное страхование; добровольное страхование; правовые термины в страховании; договор страхования; сострахование; перестрахование; страховая премия, страховой интерес; недействительность договора страхования.

### **10.1. Понятие и правовое регулирование страхования в Республике Беларусь. Правовые термины, применяемые в законодательстве для целей страхования**

Страхование основывается на идее разложения убытков, возникающих у одного лица, между множеством лиц, для каждого из которых они едва ощутимы. Страхование – это один из видов общественной взаимопомощи. Благодаря страхованию, борьба с последствиями стихийных бедствий, несчастных случаев принимает закономерный характер.

*Страхование* – это определенная форма оказания услуг. *Суть* страхования состоит в том, что эта деятельность направлена на объединение денежных средств и последующее их распределение между теми, кто понес убытки без вины с их стороны.

Правовое регулирование страхования в Республике Беларусь осуществляется в соответствии с главой 48 ГК Республики Беларусь, Положением о страховой деятельности в Республике Беларусь (далее – Положение о страховой деятельности), утвержденным Указом Президента Республики Беларусь от 25 августа 2006 г. № 530 «О страховой деятельности» и иными актами законодательства

Положение о страховой деятельности содержит следующее определение страхования.

*Страхование* – это отношения по защите имущественных интересов граждан Республики Беларусь, иностранных граждан, лиц без гражданства, организаций, в том числе иностранных и международных, а также Республики Беларусь и ее административно-территориальных единиц, иностранных государств при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет страховых резервов, формируемых страховщиками из уплачиваемых страховых взносов (страховых премий).

*Объектом страхования* признаются имущество, жизнь, риск и другие объекты, с которыми связаны страховые интересы: имущественные интересы юридических и физических лиц, а также личные неимущественные интересы физических лиц.

В страховой деятельности для целей страхования используются следующие *правовые термины*.

*Страховщики* – коммерческие организации, созданные для осуществления страховой деятельности и имеющие специальные разрешения (лицензии) на осуществление страховой деятельности.

*Страхователи* – граждане Республики Беларусь, иностранные граждане, лица без гражданства, организации, в том числе иностранные и международные, а также Республика Беларусь и ее административно-территориальные единицы, иностранные государства, заключившие со страховщиками договоры страхования либо являющиеся таковыми в силу законодательства.

*Страховой случай* – предусмотренное в договоре страхования или законодательстве событие, при наступлении которого у страховщика возникает обязанность произвести страховую выплату страхователю (застрахованному лицу, выгодоприобретателю). Перечень страховых случаев по обязательному страхованию определяется законодательными актами Республики Беларусь об обязательном страховании, а по добровольному страхованию – условиями договора страхования.

*Страховой риск* – предполагаемое событие, обладающее признаками вероятности и случайности, на случай наступления которого проводится страхование. При этом риск не может быть неизбежным и невозможным. От степени вероятности события зависит оценка риска.

*Страховой интерес* – основанный на законе или договоре интерес страхователя заключить договор страхования. Страховой интерес – это мера материальной заинтересованности страхователя в страховании. Имущественный интерес выражается в получении стоимости застрахованного имущества. Личный неимущественный интерес заключается в получении страховой выплаты в случае наступления событий, обусловленных договором страхования. Страховой интерес должен существовать в момент заключения договора страхования.

*Не допускается страхование* противоправного интереса; убытков от участия в играх, лотереях и пари; расходов, к которым лицо может быть принуждено в целях освобождения заложников (ст. 818 ГК Республики Беларусь).

Подобные условия договоров страхования ничтожны.

*Страховая стоимость (страховая оценка)* – действительная стоимость имущества или предпринимательского риска. Страховой стоимостью для имущества считается его действительная стоимость в месте нахождения в день заключения договора страхования; для предпринимательского риска – убытки от предпринимательской деятельности, которые страхователь понес бы при наступлении страхового случая.

*Страховая сумма (лимит ответственности)* – установленная в законодательстве или договоре страхования денежная сумма, в пределах которой, если иное не предусмотрено законодательством, страховщик обязан произвести страховую выплату при наступлении страхового случая. При обязательном имущественном страховании она не может превышать страховой стоимости (действительной стоимости имущества).

*Страховая выплата* – сумма денежных средств, выплачиваемая страхователю (застрахованному лицу, выгодоприобретателю) при наступлении страхового случая. При имущественном страховании и страховании ответственности страховая выплата производится в виде страхового возмещения, при личном страховании – в виде страхового обеспечения. По договору имущественного страхования страховое возмещение не может превышать страховую сумму, если иное не предусмотрено договором страхования.

*Страховой взнос (страховая премия)* – это сумма денежных средств, подлежащая уплате страхователем страховщику за страхование. Размер страхового взноса по добровольным видам страхования определяется соглашением сторон, а по обязательным видам страхования – законодательством.

*Страховой тариф* – это страховой взнос с единицы страховой суммы за определенный период страхования. Он зависит от вероятности наступления страхового случая. Размер страхового тарифа по обязательным видам страхования определяется Президентом Республики Беларусь, а по добровольным видам страхования – страховой организацией по согласованию с Министерством финансов Республики Беларусь.

*Сострахование* – это страхование по одному договору совместно несколькими страховщиками одного и того же объекта страхования.

*Перестрахование* – это страхование одним страховщиком (перестрахователем) на определенных в договоре условиях риска выполнения части своих обязательств у другого страховщика (перестраховщика).

В соответствии со ст. 819 ГК Республики Беларусь в зависимости от объекта страхования в Республике Беларусь осуществляются следующие *виды страхования*:

1. *Имущественное страхование* – страхование риска утраты, гибели или повреждения имущества страхователя либо ущерба его имущественным правам, в том числе убытков от предпринимательской деятельности из-за нарушений обязательств контрагентами предпринимателя или изменения условий этой деятельности по независящим от предпринимателя причинам (статьи 821–822 ГК Республики Беларусь). Делится на два вида: страхование имущества; страхование имущественных прав и предпринимательского риска.

2. *Личное страхование* – страхование риска причинения вреда жизни и здоровью страхователя либо другого названного в договоре гражданина, а также достижения ими определенного возраста или наступления в их жизни иного, предусмотренного договором страхового случая (ст. 820 ГК Республики Беларусь). Делится на два вида: личное страхование, относящееся к страхованию жизни; личное страхование, не относящееся к страхованию жизни.

3. *Страхование ответственности* – страхование риска ответственности по обязательствам, возникшим в случае причинения страхователями вреда жизни, здоровью или имуществу других или ответственности по договору (статьи 823–824 ГК Республики Беларусь).

Статья 860 ГК Республики Беларусь предусматривает *специальные виды страхования*: страхование иностранных инвестиций от некоммерческих рисков, морское страхование, медицинское страхование, страхование пенсий. К данным видам страхования применяются нормы специального законодательства.

*Формами страхования* в соответствии со ст. 817 ГК Республики Беларусь и пунктом 3 Положения о страховой деятельности являются добровольное страхование; обязательное страхование.

Страхование является *обязательным*, если это предусмотрено законодательными актами Республики Беларусь. Виды, условия и порядок проведения обязательного страхования определяются законодательством об обязательном страховании. Операции по обязательному страхованию проводятся государственными страховыми организациями, если законодательством не предусмотрено иное.

Согласно пункту 4.1 Положения о страховой деятельности в Республике Беларусь осуществляются следующие *виды обязательного страхования*: обязательное страхование строений, принадлежащих гражданам; гражданской ответственности владельцев транспортных средств; гражданской ответственности перевозчика перед пассажирами; обязательное медицинское страхование иностранных граждан и лиц без гражданства, временно пребывающих или временно проживающих в Республике Беларусь; ответственности коммерческих организаций, осуществляющих ризлтерскую деятельность, за причинение вреда в связи с ее осуществлением; гражданской ответственности временных (антикризисных) управляющих в производстве по делу об экономической несостоятельности (банкротстве); обязательное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний; иные виды обязательного страхования.

В остальных случаях страхование является *добровольным*. Условия добровольного страхования определяются договором сторон в соответствии с законодательством.

## 10.2. Договор страхования, его существенные условия.

### Права и обязанности сторон по договору страхования

По договору страхования одна сторона (страховщик) обязуется при наступлении страхового случая возместить другой стороне (страхователю) или третьему лицу, в пользу которого заключен договор, причиненный вследствие этого события ущерб застрахованным по договору имущественным интересам в пределах определенной договором страховой суммы (лимита ответственности), а другая сторона (страхователь) обязуется уплатить обусловленный договором страховой взнос (страховую премию) (ст. 819 ГК Республики Беларусь).

Договор страхования двусторонний, возмездный, взаимный носят рисковый характер.

*Сторонами договора страхования* выступают страхователь и страховщик.

*Страхователь* – юридические и физические лица, государства, уплачивающие страховые взносы и вступающие в конкретные страховые отношения со страховщиком (страховой организацией) (ст. 817 ГК Республики Беларусь).

Страхователи вправе заключать договоры страхования в интересах и от имени третьих лиц.

*Страховщик* (страховые организации) – коммерческие организации, созданные для осуществления страховой деятельности и имеющие специальные разрешения (лицензии) на осуществление страховой деятельности (ст. 828 ГК Республики Беларусь). Регистрацию страховых организаций и выдачу им лицензий осуществляет Министерство финансов Республики Беларусь.

В договоре могут участвовать несколько страховщиков, осуществляя совместно страхование одного и того же объекта (*сострахование*). Между ними ответственность распределяется в согласованных долях.

Заключение и выполнение договора страхования может осуществляться через *страховых посредников* (агентов и брокеров).

*Страховой агент* является представителем страховщика, которому последний поручает на основании контракта от имени страховщика за определенное вознаграждение осуществление страховой деятельности. Обязательства, принятые агентом в пределах полученных полномочий от имени страховщика, выполняются последним, как если бы они были приняты им самостоятельно. В качестве страхового агента могут выступать физические лица (действуют на основании трудового договора со страховой организацией) или коммерческие организации (действуют на основании гражданско-правового договора).

*Страховой брокер* является независимым посредником, осуществляющим свою деятельность на основании соглашений со страхователями и страховщиками. Иными словами, страховым брокером признается коммерческая организация, осуществляющая посредническую деятельность по страхованию от своего

имени на основании поручения страховой организации или страхователя либо одновременно каждого из них на основании лицензии на осуществление страховой деятельности.

Посредническая деятельность по страхованию, связанная с заключением договоров страхования от имени иностранных страховых организаций, на территории Республики Беларусь не допускается (пункт 46 Положения о страховой деятельности).

*Предмет договора* составляет особого рода услуга, которую страховщик оказывает страхователю и которая воплощается в несении страхового риска в пределах страховой суммы.

*Форма договора* должна быть обязательно письменная (ст. 830 ГК Республики Беларусь). Несоблюдение простой письменной формы влечет недействительность договора страхования, за исключением договора обязательного государственного страхования.

Договор может быть заключен путем составления одного документа или обмена документами с использованием различных видов связи; вручения страховщиком страхователю на основании его письменного или устного заявления страхового полиса (свидетельства, сертификата), подписанного страховщиком.

К договору добровольного страхования должны прилагаться правила соответствующего вида страхования, утвержденные страховщиком либо объединением страховщиков и согласованные с Министерством финансов Республики Беларусь. Приложение к договору правил страхования должно удостоверяться записью в этом договоре.

Страховщик при заключении договора страхования вправе применять формы страховых полисов (свидетельств, сертификатов), разработанные им и согласованные с Министерством финансов Республики Беларусь, если иное не установлено законодательными актами.

Пункт 3 ст. 821 ГК Республики Беларусь предусматривает возможность заключения договора имущественного страхования в пользу неизвестного выгодоприобретателя. В данном случае оформляется *полис на предъявителя*.

Систематическое страхование разных партий однородного имущества (товаров, грузов и т.п.) на сходных условиях в течение определенного срока может по соглашению страхователя со страховщиком осуществляться на основании одного договора страхования с оформлением *генерального полиса* (ст. 831 ГК Республики Беларусь). Объект страхования и страховая сумма в каждом конкретном случае оформляется отдельным свидетельством.

*Существенные условия договора* предусмотрены ст. 832 ГК Республики Беларусь.

При заключении договора между страхователем и страховщиком должно быть достигнуто соглашение:

- об определенном имуществе либо ином имущественном интересе, являющемся объектом страхования, или о застрахованном лице;
- о характере события, на случай наступления которого осуществляется страхование (страхового случая);
- о размере страховой суммы (лимита ответственности);
- о сумме страхового взноса (страховой премии) и сроках его уплаты;
- о сроке действия договора.

Если страхователем выступает гражданин, при заключении договора также должно быть достигнуто соглашение:

- об основаниях расторжения договора ранее установленного срока;
- о порядке возврата страхователю страхового взноса в случае неисполнения обязательства или расторжения договора ранее установленного срока;
- об ответственности за неисполнение обязательства.

Условия, на которых заключается договор добровольного страхования, определяются в правилах соответствующего вида страхования. Эти условия, в том числе не включенные в текст договора страхования или страхового полиса (свидетельства, сертификата), обязательны для страховщика и страхователя (выгодоприобретателя).

Договор страхования вступает в силу с момента уплаты страхового взноса (премии) или первой его части, если законодательством или правилами не предусмотрено иное (пункт 1 ст. 847 ГК Республики Беларусь).

Страховщик при заключении и исполнении договора страхования несет следующие *обязанности*:

1. При наступлении страхового случая страховщик обязан произвести страховую выплату в установленный срок (пункт 1 ст. 819 ГК Республики Беларусь). Размер и порядок выплаты определяется по договору на основании заявления страхователя.

Производство страховых выплат обязательно для страховщика, если нет оснований для отказа в них. В ст. 854 ГК Республики Беларусь предусмотрены следующие *основания освобождения страховщика от выплаты страхового возмещения*, если страхового случая наступает вследствие:

- воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного загрязнения;
- военных действий;
- гражданской войны.

Если договором имущественного страхования не предусмотрено иное, страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения за убытки, возникшие вследствие изъятия, конфискации, реквизиции,

национализации, ареста или уничтожения застрахованного имущества по распоряжению государственных органов.

Кроме того, страховщик освобождается от возмещения убытков, возникших вследствие того, что страхователь умышленно не принял разумных и доступных ему мер, чтобы уменьшить возможные убытки (пункт 3 ст. 852 ГК Республики Беларусь).

Также согласно ст. 853 ГК Республики Беларусь страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения или страхового обеспечения, если страховой случай наступил вследствие умысла страхователя, выгодоприобретателя или застрахованного лица. Однако из данного правила есть исключения. Страховщик не освобождается от выплаты страхового возмещения по договору страхования ответственности за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу, если вред причинен по вине страхователя. Также страховщик не освобождается от выплаты страхового обеспечения, которое по договору личного страхования подлежит уплате в случае смерти застрахованного лица, если его смерть наступила вследствие самоубийства и к этому времени договор страхования действовал уже не менее двух лет.

2. Страховщик обязан сохранять тайну сведений о страхователе (ст. 836 ГК Республики Беларусь).

Кроме обязанностей, страховщик имеет следующие определенные *права*:

- При заключении договора страхования имущества страховщик вправе произвести осмотр страхуемого имущества, а при необходимости назначить экспертизу достоверности стоимости такого имущества. При заключении же договора личного страхования страховщик вправе произвести обследование страхуемого лица для оценки фактического состояния его здоровья. При этом страхователь вправе доказывать иное (ст. 835 ГК Республики Беларусь).

- Страховщик, уведомленный об обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска, вправе потребовать изменения условий договора страхования или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению риска. Если страхователь возражает против изменения условий договора страхования или доплаты страховой премии, страховщик вправе потребовать расторжения договора (пункт 2 ст. 849 ГК Республики Беларусь).

- Страховщик вправе отказать в выплате страхового возмещения, если страхователь вовремя не сообщит о наступлении страхового случая (пункт 2 ст. 851 ГК Республики Беларусь).

К *обязанностям страхователя* при заключении и исполнении договора относятся следующие:

1. Обязанность при заключении договора страхования сообщить страховщику известные ему обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая (ст. 834 ГК Республики Беларусь).

2. Обязанность незамедлительно сообщить о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, если это может существенно повлиять на увеличение страхового риска (ст. 849 ГК Республики Беларусь).

3. Обязанность уплачивать страховые взносы, если они предусмотрены договором страхования (пункт 1 ст. 819 ГК Республики Беларусь).

4. Обязанность сообщить о наступлении страхового случая (ст. 851 ГК Республики Беларусь).

5. Обязанность принять разумные и доступные при наступлении страхового случая меры, чтобы уменьшить возможные убытки (пункт 1 ст. 852 ГК Республики Беларусь).

Страхователь вправе выполнить следующее:

1. Застраховать имущество и предпринимательский риск от разных страховых рисков по одному или по отдельным договорам страхования, в том числе по договорам с разными страховщиками (ст. 842 ГК Республики Беларусь).

2. Отказаться от договора в любое время (пункт 2 ст. 848 ГК Республики Беларусь).

Договором страхования могут устанавливаться иные права и обязанности сторон.

3. Прекращение договора страхования. Недействительность договора страхования.

*Договор страхования прекращается по общим основаниям* в следующих случаях:

- истечение срока действия договора;
- выполнение страховщиком обязательств по договору в полном объеме;
- прекращение деятельности страхователя – юридического лица или смерти страхователя – гражданина.

В соответствии со ст. 848 ГК Республики Беларусь договор страхования прекращается до окончания срока, на который он был заключен, если после вступления его в силу возможность наступления страхового случая отпала и страхование прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай. К таким обстоятельствам, в частности, относятся:

- утрата (гибель) застрахованного имущества по причинам иным, чем наступление страхового случая;
- прекращение в установленном порядке предпринимательской деятельности лицом, застраховавшим предпринимательский риск или иной риск, связанный с этой деятельностью.

В этом случае страховщик имеет право на часть страхового взноса (страховой премии) пропорционально времени, в течение которого действовало страхование.

При досрочном отказе страхователя (выгодоприобретателя) от договора страхования уплаченный страховщику страховой взнос (страховая премия) не подлежит возврату, если договором не предусмотрено иное.

Признание договора страхования недействительным возможно по основаниям, предусмотренным Гражданским кодексом Республики Беларусь для сделок. Договор страхования считается недействительным, если он заключен:

- на условиях, противоречащих закону, а равно ухудшающих положение страхователя по сравнению с действующим законодательством;
- с лицами, не обладающими гражданской дееспособностью или ограниченными в дееспособности судом, а также с организационными структурами, не наделенными правами юридического лица;
- с лицом, находившимся в момент заключения договора в состоянии, когда оно не могло понимать значение своих действий;
- в отношении имущества, добытого преступным путем, подвергнутого описи либо аресту или подлежащего конфискации на основании вступившего в законную силу приговора суда или вынесенного в соответствии с законом постановления о конфискации имущества;
- после случая, с наступлением которого договор страхования предусматривает выплату страховой суммы (страхового возмещения);
- лицом, неправомерно заключать договор от имени страховщика;
- с нарушением требований к форме договора;
- в других случаях, предусмотренных законодательством.

По недействительным договорам страховщик возвращает страхователю страховые взносы, полученные по договору страхования, если иное не предусмотрено законодательством Республики Беларусь.

## **11. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

### *План лекции*

1. Понятие и правовое регулирование инвестиционной деятельности. Источники, формы, субъекты и объекты инвестиционной деятельности в Республике Беларусь.
2. Государственное регулирование и поддержка инвестиционной деятельности.
3. Осуществление инвестиционной деятельности. Оценка инвестиционных проектов и их экспертиза.
4. Инвестиционный договор и его содержание. Концессионный договор и его содержание.
5. Иностранные инвестиции, совместные и иностранные коммерческие организации.

Л.: [2] – [4], [6], [28], [41], [44].

### *Основные понятия*

Инвестиции; иностранные инвестиции; коммерческие совместные и иностранные организации; инвестиционный договор; концессионный договор; гарантии инвестиций; экспертиза инвестиционных проектов.

#### **11.1. Понятие и правовое регулирование инвестиционной деятельности. Источники, формы, субъекты и объекты инвестиционной деятельности в Республике Беларусь**

Правовое регулирование инвестиционной деятельности в Республике Беларусь основывается на Конституции Республики Беларусь, Инвестиционном кодексе Республики Беларусь, Законе Республики Беларусь от 7 декабря 1998 г. № 213-З «О свободных экономических зонах» (с изменениями и дополнениями), иных актах законодательства Республики Беларусь, в том числе международных договорах Республики Беларусь.

Понятие *инвестиционной деятельности* закреплено в ст. 2 ИК Республики Беларусь, согласно которой под инвестиционной деятельностью понимаются действия инвестора по вложению инвестиций в производство продукции (работ, услуг) или их иному использованию для получения прибыли (дохода) и (или) достижения иного значимого результата.

Под *инвестициями* в соответствии со ст. 1 ИК Республики Беларусь понимаются любое имущество, включая денежные средства, ценные бумаги, оборудование и результаты интеллектуальной деятельности, принадлежащие инвестору на праве собственности или ином вещном праве, и имущественные права, вкладываемые инвестором в объекты инвестиционной деятельности в целях получения прибыли (дохода) и (или) достижения иного значимого результата.

*Источниками инвестиций* могут являться:

- собственные средства инвесторов, включая амортизационные фонды, прибыль, оставшуюся после уплаты налогов и других обязательных платежей, в том числе средства, полученные от продажи долей в уставном фонде юридического лица;

- заемные и привлеченные средства, включая кредиты банков и небанковских кредитно-финансовых организаций, займы учредителей (участников) и других юридических и физических лиц, облигационные займы.

*Субъектами инвестиционной деятельности* являются инвесторы. Под инвесторами в силу ст. 3 ИК Республики Беларусь понимаются лица (юридические и физические лица, иностранные организации, организации, не являющиеся юридическими лицами, государство в лице уполномоченных органов и его административно-территориальные единицы в лице уполномоченных органов), осуществляющие инвестиционную деятельность в формах, определенных законодательством.

Инвестор имеет права, несет обязанности и риски, связанные с вложением инвестиций.

Инвесторы в целях определения особенностей регулирования их деятельности рассматриваются как национальные либо иностранные инвесторы.

*Иностранцами инвесторами* в Республике Беларусь признаются:

- иностранные государства и их административно-территориальные единицы в лице уполномоченных органов;

- международные организации;

- иностранные юридические лица;

- иностранные организации, не являющиеся юридическими лицами, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств;

- иностранные граждане;

- физические лица (граждане Республики Беларусь и лица без гражданства), постоянно проживающие за пределами Республики Беларусь (ч. 3 и 4 ст. 3 ИК Республики Беларусь).

*Объектами инвестиционной деятельности* в Республике Беларусь, что закреплено в ст. 4 ИК Республики Беларусь, являются:

- недвижимое имущество, в том числе предприятие как имущественный комплекс;

- ценные бумаги;

- интеллектуальная собственность.

Законодательными актами Республики Беларусь устанавливается перечень объектов, в отношении которых запрещено осуществление инвестиционной деятельности всем инвесторам, за исключением Республики Беларусь.

Инвестиционная деятельность в Республике Беларусь, согласно ст. 5 ИК Республики Беларусь, осуществляется в следующих формах:

1. Создание юридического лица.

2. Приобретение имущества или имущественных прав, а именно:

- доли в уставном фонде юридического лица, включая случаи увеличения уставного фонда юридического лица;

- недвижимости;

- ценных бумаг;

- прав на объекты интеллектуальной собственности;

- концессий;

- оборудования;

- других основных средств.

## **11.2. Государственное регулирование и поддержка инвестиционной деятельности**

В соответствии со ст. 7 ИК Республики Беларусь государственное регулирование инвестиционной деятельности осуществляется в целях стимулирования деятельности инвесторов, привлечения в республику иностранных инвестиций и защиты прав инвесторов на территории Республики Беларусь.

Формы и методы государственного регулирования инвестиционной деятельности закреплены в ст. 8 ИК Республики Беларусь.

Государственное регулирование инвестиционной деятельности предусматривает:

1. Прямое участие государства в инвестиционной деятельности путем:

- принятия государственных инвестиционных программ и финансирования их за счет средств республиканского бюджета;

- предоставления централизованных инвестиционных ресурсов из средств республиканского бюджета для финансирования инвестиционных проектов на основе платности, срочности и возвратности;

- предоставления гарантий Правительства Республики Беларусь по кредитам, привлекаемым для реализации инвестиционных проектов;

- проведения государственной комплексной экспертизы инвестиционных проектов;
  - предоставления концессий национальным и иностранным инвесторам.
2. Создание благоприятных условий для развития инвестиционной деятельности путем:
- оказания инвесторам государственной поддержки;
  - защиты интересов инвесторов;
  - создания на территории Республики Беларусь свободных экономических зон;
  - определения условий владения, пользования и распоряжения землей, недрами, водами и лесами;
  - принятия антимонопольных мер и пресечения недобросовестной конкуренции;
  - определения условий приватизации объектов, находящихся в государственной собственности;
  - содействия развитию рынка ценных бумаг;
  - проведения эффективной бюджетно-финансовой, налоговой, денежно-кредитной и валютной политики;
  - использования других форм и методов государственного регулирования в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Важное место в стимулировании инвестиционной деятельности играют меры ее государственной поддержки. Так, согласно ст. 14 ИК Республики Беларусь в процессе осуществления инвестиционной деятельности, в том числе при реализации инвестиционных проектов, инвесторы имеют право получить государственную поддержку.

Государственная поддержка оказывается с целью стимулирования привлечения инвестиций в экономику Республики Беларусь.

Инвестиционным проектом в соответствии с настоящим ИК Республики Беларусь признается совокупность документов, характеризующих замысел о вложении и использовании инвестиций и его практическую реализацию до достижения заданного результата за определенный период времени.

Виды государственной поддержки перечислены в ст. 15 ИК Республики Беларусь. Государственная поддержка инвестиционной деятельности оказывается в виде предоставления гарантий Правительства Республики Беларусь, централизованных инвестиционных ресурсов.

Государственная поддержка инвестиционной деятельности может осуществляться и с применением иных ее видов, а также установлением дополнительных гарантий инвесторам.

### **11.3. Осуществление инвестиционной деятельности.**

#### **Оценка инвестиционных проектов и их экспертиза**

Согласно ст. 20 ИК Республики Беларусь государственная комплексная экспертиза проводится с целью подготовки заключения для принятия решений о государственной поддержке инвестиционных проектов.

Государственная комплексная экспертиза проводится Министерством экономики Республики Беларусь в случаях реализации инвестиционных проектов с привлечением иностранных кредитов или кредитов банков Республики Беларусь под гарантии Правительства Республики Беларусь; использования средств централизованных инвестиционных ресурсов; участия государства в создании коммерческих организаций с иностранными инвестициями путем их учреждения в соответствии с ч. 1 ст. 81 ИК Республики Беларусь.

Правительство Республики Беларусь также может определять условия, при которых инвестиционные проекты подлежат экспертизе только республиканского органа государственного управления (государственной организации, подчиненной Правительству Республики Беларусь), в подчинении которого находится инвестор (инициатор инвестиционного проекта), если такое подчинение инвестора имеется, либо иного уполномоченного республиканского органа государственного управления (государственной организации, подчиненной Правительству Республики Беларусь).

В силу ст. 21 ИК Республики Беларусь основными критериями оценки инвестиционных проектов при проведении государственной комплексной экспертизы являются:

- актуальность инвестиционного проекта и его соответствие стратегии развития отрасли;
- финансовое состояние организации-инвестора;
- техническая, технологическая, финансовая возможность и целесообразность реализации инвестиционного проекта в намечаемых условиях осуществления инвестиционной деятельности;
- обоснованность инвестиционных затрат по инвестиционному проекту и государственного участия в этом проекте;
- научно-технический уровень привлекаемых и (или) создаваемых технологий;
- конкурентоспособность производимой продукции (работ, услуг) и перспективность рынков сбыта, эффективность стратегии маркетинга организации-инвестора;
- сравнительные показатели эффективности и устойчивости инвестиционного проекта.

Порядок проведения государственной комплексной экспертизы инвестиционных проектов урегулирован в ст. 22 ИК Республики Беларусь.

Государственная комплексная экспертиза инвестиционного проекта осуществляется в течение (не более) 30 дней со дня поступления материалов по этому проекту в Министерство экономики Республики Бе-



ларусь. В случае необходимости получения дополнительной информации продолжительность государственной комплексной экспертизы инвестиционного проекта может быть увеличена Министерством экономики Республики Беларусь, но не более чем до 60 дней. О продлении срока экспертизы инвестор уведомляется до истечения 30 дней со дня поступления материалов по инвестиционному проекту в Министерство экономики Республики Беларусь.

Государственная комплексная экспертиза инвестиционных проектов основывается на следующих материалах и заключениях:

1. Представляемое инвестором (инициатором инвестиционного проекта) письменное заявление с приложением следующих документов:

- Бизнес-план.
- Для иностранного инвестора, не являющегося резидентом Республики Беларусь, – легализованная выписка из торгового регистра страны его учреждения или иное эквивалентное доказательство юридического статуса иностранного инвестора в соответствии с законодательством страны его учреждения или постоянного места жительства (выписка должна быть датирована числом не позднее одного года до подачи документов).
- Заключения республиканского органа государственного управления (государственной организации, подчиненной Правительству Республики Беларусь), в подчинении которого находится инвестор (инициатор инвестиционного проекта), если такое подчинение инвестора имеется, либо к компетенции которого относятся вопросы, связанные с выпуском намечаемой продукции (работ, услуг).
- Аудиторское заключение о финансовом состоянии инвестора (инициатора инвестиционного проекта).
- Заключения Государственного комитета по науке и технологиям Республики Беларусь о научно-техническом уровне используемых технологий по инвестиционным проектам, претендующим на государственную поддержку, установленную для производств, основанных на новых и высоких технологиях; по инвестиционным проектам с привлечением иностранных кредитов под гарантии Правительства Республики Беларусь, а также по иным инвестиционным проектам в случаях и на условиях, определенных Правительством Республики Беларусь.

2. Истребованные по запросу Министерства экономики Республики Беларусь заключения Министерства финансов Республики Беларусь о существующей и прогнозируемой задолженности инвестора (инициатора инвестиционного проекта), о ранее предоставленной инвестору государственной поддержке, об объемах выпадающих доходов бюджета, связанных с предоставлением государственной поддержки, об оценке целесообразности государственной поддержки данного инвестиционного проекта, а также в случае привлечения иностранных кредитов под гарантии Правительства Республики Беларусь – о валютоокупаемости инвестиционного проекта, об условиях предоставления кредитов и о возможности их использования.

Для проведения государственной комплексной экспертизы инвестиционного проекта Министерством экономики Республики Беларусь по его запросу и с согласия инвестора (инициатора инвестиционного проекта) могут приглашаться также независимые эксперты, в том числе и иностранные. При этом затраты, связанные с проведением независимой экспертизы, осуществляются за счет средств инвестора (инициатора инвестиционного проекта).

Государственная комплексная экспертиза инвестиционных проектов проводится с обязательным обеспечением коммерческой тайны в отношении сведений, содержащихся в представленных материалах.

Заключение о результатах государственной комплексной экспертизы выдается инвестору (инициатору инвестиционного проекта) не позднее пяти дней со дня ее завершения.

В случае отрицательного заключения государственной комплексной экспертизы инвестиционный проект может быть доработан и представлен на повторную экспертизу.

Основанием для отрицательного заключения государственной комплексной экспертизы может являться отрицательная оценка по критериям, определенным в ст. 21 ИК Республики Беларусь.

Повторное рассмотрение инвестиционного проекта осуществляется в сроки, установленные для вновь поступивших инвестиционных проектов в порядке, определяемом настоящей статьей.

Материалы по инвестиционному проекту, представленные с нарушением требований, установленных законодательством, не рассматриваются, и по ним не составляется заключение государственной комплексной экспертизы, о чем в течение 14 дней со дня поступления материалов по данному инвестиционному проекту сообщается инвестору (инициатору инвестиционного проекта) с указанием причин отказа.

Срок действия заключения государственной комплексной экспертизы для подготовки решения о государственной поддержке составляет один год.

Министерство экономики Республики Беларусь, Министерство финансов Республики Беларусь, Государственный комитет по науке и технологиям Республики Беларусь, другие уполномоченные либо привлекаемые к рассмотрению инвестиционного проекта республиканские органы государственного управления (государственные организации, подчиненные Правительству Республики Беларусь) и (или) иные юридические и физические лица в соответствии с актами законодательства Республики Беларусь несут ответственность за своевременное проведение экспертизы в установленные в настоящей главе сроки.

#### 11.4. Инвестиционный договор и его содержание. Концессионный договор и его содержание

В целях оказания государственной поддержки при реализации отдельных инвестиционных проектов, имеющих важное значение для экономики Республики Беларусь, с инвестором может быть заключен инвестиционный договор.

Сторонами в инвестиционном договоре согласно ст. 45 ИК Республики Беларусь выступают:

- с одной стороны – Республика Беларусь в лице Правительства Республики Беларусь или уполномоченного им республиканского органа государственного управления (государственной организации, подчиненной Правительству Республики Беларусь);

- с другой стороны – национальные или (и) иностранные инвесторы.

Условия инвестиционного договора определены в ст. 46 ИК Республики Беларусь.

Инвестиционный договор в качестве обязательных условий должен включать следующие указания:

1. Срок действия инвестиционного договора.

2. Объект и объем инвестиционной деятельности.

3. Права и обязанности инвестора, в том числе по соблюдению законодательства в области охраны окружающей среды и рационального использования природных ресурсов, а также трудового законодательства и техники безопасности.

4. Дополнительные правовые гарантии Республики Беларусь по данному проекту, оговоренные на период действия договора и касающиеся налогового и таможенного режима, экологических норм и иных условий, являющихся существенными для инвестора и действующих в момент заключения данного инвестиционного договора, а также обязательства по выдаче инвестору разрешительных документов, необходимых для реализации инвестиционного проекта.

5. Ответственность сторон за несоблюдение условий инвестиционного договора.

6. Порядок и орган рассмотрения споров (включая международный арбитраж для иностранного инвестора), вытекающих из инвестиционного договора.

Помимо названных обязательных условий инвестиционный договор может включать также:

- взаимные обязательства сторон по развитию производственной и социальной инфраструктуры региона;

- порядок изменения инвестиционного договора;

- право инвестора на вывоз из Республики Беларусь произведенной в результате выполнения договора принадлежащей ему продукции и полученной прибыли (доходов);

- обязательства иностранного инвестора по найму и обучению работников из числа физических лиц Республики Беларусь, условия по использованию технологий, а также обязательства инвестора по обучению работников созданной организации после окончания реализации инвестиционного проекта;

- иные условия в зависимости от специфики инвестиционного проекта.

В инвестиционном договоре с иностранными инвесторами может быть предусмотрен отказ государства от судебного иммунитета, иммунитета в отношении предварительного обеспечения иска и исполнения судебного и (или) арбитражного решения.

Порядок заключения инвестиционного договора урегулирован в ст. 47 ИК Республики Беларусь.

Предложения инвестора по содержанию инвестиционного договора рассматриваются Правительством Республики Беларусь либо уполномоченным им республиканским органом государственного управления (государственной организацией, подчиненной Правительству Республики Беларусь) в порядке, установленном Правительством Республики Беларусь.

Инвестиционный договор подписывается на основании решения Правительства Республики Беларусь по согласованию с Президентом Республики Беларусь.

Инвестиционный договор регистрируется в государственном реестре инвестиционных договоров. Порядок ведения указанного реестра определяется Правительством Республики Беларусь.

Инвестиционная деятельность в отношении недр, вод, лесов, земель и объектов, находящихся только в собственности государства, либо деятельность, на осуществление которой распространяется исключительное право государства, могут осуществляться на основе *концессий* (ст. 49 ИК Республики Беларусь).

Под *концессией* в силу ст. 50 ИК Республики Беларусь понимается договор, заключаемый Республикой Беларусь с лицом, указанным в ст. 52 ИК Республики Беларусь, о передаче на возмездной основе на определенный срок права на осуществление на территории Республики Беларусь отдельного вида деятельности, на которую распространяется исключительное право государства, либо права пользования имуществом, находящимся в собственности Республики Беларусь.

Объектами концессии могут являться:

- право на осуществление отдельных видов деятельности, на которые в соответствии с законодательными актами Республики Беларусь закреплено исключительное право государства, – по решению Президента Республики Беларусь;

- недра, воды, леса, земли, а также объекты (в том числе предприятия как имущественные комплексы в целом либо их части), которые в соответствии с законом могут находиться только в собственности государства, – в соответствии с перечнем, утвержденным Президентом Республики Беларусь.

По одному концессионному договору концессионеру может быть передано одновременно несколько разных объектов.

Сторонами в концессионном договоре в силу ст. 52 ИК Республики Беларусь выступают:

- с одной стороны – Республика Беларусь в лице Правительства Республики Беларусь или уполномоченного им республиканского органа государственного управления (государственной организации, подчиненной Правительству Республики Беларусь), концессионный орган;
- с другой стороны – национальные инвесторы, в том числе юридические лица частной формы собственности либо (и) юридические лица, в имуществе которых доля Республики Беларусь, ее административно-территориальных единиц, а также государственных организаций составляет не более 25 процентов, или (и) иностранные инвесторы (концессионеры).

Виды концессионных договоров перечислены в ст. 53 ИК Республики Беларусь:

1. Полный концессионный договор.
2. Концессионный договор о разделе продукции.
3. Концессионный договор об оказании услуг (выполнении работ).

Под полным концессионным договором понимается концессионный договор с сохранением за концессионером права собственности на произведенную им продукцию. При этом, если иное не определено в концессионном договоре, концессионер уплачивает все установленные законодательными актами Республики Беларусь налоги и другие обязательные платежи.

Под концессионным договором о разделе продукции понимается концессионный договор, согласно условиям которого произведенная в соответствии с договором продукция делится между концессионером и Республикой Беларусь в порядке и размерах, определяемых концессионным договором. При этом концессионер в соответствии с условиями договора полностью или частично освобождается от уплаты налогов и других обязательных платежей, установленных законодательными актами Республики Беларусь, в связи с передачей Республике Беларусь права собственности на часть произведенной им продукции.

Под концессионным договором об оказании услуг (выполнении работ) понимается концессионный договор, в силу которого право собственности на произведенную в соответствии с договором продукцию передается Республике Беларусь. Концессионер за оказанные им услуги (выполненные работы) получает вознаграждение.

При заключении концессионного договора об оказании услуг (выполнении работ) с риском вознаграждение концессионеру выплачивается лишь при условии достижения концессионером результата, предусмотренного в концессионном договоре.

При заключении концессионного договора об оказании услуг (выполнении работ) без риска вознаграждение концессионеру выплачивается за оказанные им услуги (выполненные работы) вне зависимости от достигнутого результата.

Общие условия, включаемые в концессионный договор, указаны в ст. 67 ИК Республики Беларусь. Так, концессионный договор в качестве обязательных условий должен включать следующие указания:

- срок действия концессионного договора;
- виды деятельности, осуществляемой в соответствии с договором, или описание имущества, являющегося объектом концессии;
- права сторон по принятию решений, связанных с выполнением договора;
- обязательства концессионного органа перед концессионером по выдаче ему разрешительных документов, необходимых для осуществления предусмотренной договором деятельности;
- право собственности на произведенную продукцию и полученную прибыль (доходы) в соответствии с требованиями настоящего ИК Республики Беларусь;
- территорию Республики Беларусь или ее часть, на которой концессионер имеет право, в том числе и исключительное, осуществлять отдельные виды деятельности (если объектом концессии является право на осуществление отдельных видов деятельности), а также программу и график работ, выполняемых в соответствии с договором;
- обязанность концессионера соблюдать трудовое законодательство Республики Беларусь и правила техники безопасности;
- обязанность концессионера соблюдать законодательство Республики Беларусь в области охраны окружающей среды и рационального использования природных ресурсов;
- порядок проверки деятельности концессионера;
- ответственность сторон договора;
- порядок и орган разрешения споров (включая международный арбитраж для иностранного инвестора), вытекающих из концессионного договора.

Помимо названных обязательных условий концессионный договор может включать также:

- обязательства концессионера по обеспечению финансирования деятельности, предусмотренной договором;
- формы и порядок государственного участия в концессионном договоре;
- обязательства концессионера по использованию новых и высоких технологий;
- взаимные обязательства сторон по развитию производственной и социальной инфраструктуры региона;
- порядок изменения концессионного договора;

- право концессионера на вывоз из Республики Беларусь произведенной в результате выполнения договора принадлежащей ему продукции и полученной прибыли (доходов);
- обязательство концессионера использовать при выполнении договора товары (работы, услуги), произведенные в Республике Беларусь, при условии соответствия их требованию конкурентоспособности;
- обязательства концессионера – иностранного инвестора по найму и обучению работников из числа физических лиц Республики Беларусь;
- иные условия в зависимости от вида концессионного договора, специфики конкретного объекта концессии.

### **11.5. Иностранные инвестиции, совместные и иностранные коммерческие организации**

В соответствии со ст. 77 ИК Республики Беларусь иностранные инвесторы вправе осуществлять на территории Республики Беларусь инвестиционную деятельность в любых формах, определенных ст. 5 ИК Республики Беларусь.

Иностранные инвесторы вправе создавать на территории Республики Беларусь юридические лица республики с любым объемом иностранных инвестиций и в любых организационно-правовых формах, а также их филиалы и представительства в соответствии с актами законодательства Республики Беларусь, в том числе международными договорами Республики Беларусь.

При этом в ст. 79 ИК Республики Беларусь подчеркивается, что правовой режим иностранных инвестиций на территории Республики Беларусь, условия деятельности иностранных инвесторов и создаваемых с их участием юридических лиц не могут быть менее благоприятными, чем соответствующий режим для имущества и имущественных прав, а также условия для инвестиционной деятельности юридических и физических лиц Республики Беларусь.

Так, в силу ст. 78 ИК Республики Беларусь иностранным инвесторам на территории Республики Беларусь *запрещаются инвестиции в сферах:*

- обеспечения обороны и безопасности Республики Беларусь без специального решения Президента Республики Беларусь;
- изготовления и реализации наркотических, сильнодействующих и ядовитых веществ по перечню, утверждаемому Министерством здравоохранения Республики Беларусь.

Иностранные инвестиции в имуществе юридических лиц, занимающих монопольное положение на рынке Республики Беларусь, без согласия Министерства экономики Республики Беларусь не допускаются.

Иностранные инвестиции на территории Республики Беларусь осуществляются, как правило, путем создания коммерческих организаций с иностранными инвестициями.

В соответствии со ст. 80 ИК Республики Беларусь под коммерческой организацией с иностранными инвестициями понимается юридическое лицо, в уставном фонде которого частично или полностью используются иностранные инвестиции.

В целях определения особенностей регистрации все коммерческие организации с иностранными инвестициями рассматриваются как коммерческие совместные либо коммерческие иностранные организации.

Коммерческой совместной организацией является юридическое лицо Республики Беларусь, уставный фонд которого состоит из доли иностранного инвестора и доли физических и (или) юридических лиц Республики Беларусь.

Коммерческой иностранной организацией является юридическое лицо Республики Беларусь, в уставном фонде которого иностранные инвестиции составляют 100%.

Коммерческая организация с иностранными инвестициями может осуществлять любые виды деятельности, если они не запрещены законодательством Республики Беларусь и соответствуют целям, предусмотренным в уставе этой организации.

Коммерческая организация с иностранными инвестициями может быть создана путем ее учреждения или в результате приобретения иностранным инвестором доли участия (акций) в ранее учрежденном юридическом лице без иностранных инвестиций или приобретения предприятия как имущественного комплекса в целом, собственником которого не является иностранный инвестор, или его части (ч. 1 ст. 81 ИК Республики Беларусь).

Решение о создании коммерческой организации с иностранными инвестициями принимается ее учредителями (участниками) самостоятельно, включая случаи приобретения иностранным инвестором в ранее учрежденном юридическом лице без иностранных инвестиций доли участия (акций), в результате чего размер иностранных инвестиций в уставном фонде составит сумму не менее 20000 долл. США в эквиваленте. В случае, когда белорусскими учредителями (участниками) коммерческой совместной организации являются юридические или физические лица, не обладающие правом собственности на инвестируемое имущество, решение об участии таких лиц в создании коммерческой организации с иностранными инвестициями принимается в порядке, установленном собственником инвестируемого имущества или уполномоченным им органом, в соответствии с актами законодательства Республики Беларусь.

Коммерческая организация с иностранными инвестициями считается созданной с момента ее государственной регистрации.

## 12. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ КОММЕРЧЕСКОЙ ТАЙНЫ СУБЪЕКТОВ ХОЗЯЙСТВОВАНИЯ

### План лекции

1. Понятие коммерческой тайны и требования, предъявляемые к ней.
2. Сведения, составляющие и не составляющие коммерческую тайну.
3. Способы защиты коммерческой тайны. Ответственность за незаконную передачу и использование коммерческой тайны.

Л.: [2], [3], [23], [31], [42], [47], [92], [99].

### Основные понятия

Коммерческая, служебная тайна; государственный секрет; нераскрытая информация; владелец коммерческой тайны; защита коммерческой тайны; незаконная передача (использование) коммерческой тайны; ответственность.

#### 12.1. Понятие коммерческой тайны и требования, предъявляемые к ней

Нераскрытая для третьих лиц информация субъекта хозяйствования о различных сторонах и сферах деятельности и представляющая для него ценность по коммерческим причинам является собственностью организации (индивидуального предпринимателя) и объектом гражданского права, подлежащего защите.

Законодательство относит к нераскрытой (конфиденциальной) информации *служебную и коммерческую тайну*.

Правовое положение коммерческой тайны и требования к ней регулируются следующими документами:

- статьями 128, 140, 1010–1012 ГК Республики Беларусь;
- Положением о коммерческой тайне, утвержденным постановлением Советов Министров Республики Беларусь от 6 ноября 1992 г. № 670 (далее – Положение о коммерческой тайне);
- локальными нормативными актами субъекта хозяйствования (приказами, инструкциями, положениями).

В соответствии с пунктом 1 Положения о коммерческой тайне *коммерческая тайна* – это преднамеренно скрываемые экономические интересы и информация о различных сторонах и сферах производственно-хозяйственной, научно-технической, финансовой деятельности субъектов хозяйствования, охрана которых обусловлена интересами конкуренции и возможной угрозой экономической безопасности владельца такой информации.

Пунктом 3 Положения о коммерческой тайне государством установлены следующие *требования* к информации, составляющей коммерческую тайну:

- должна иметь действительную или потенциальную ценность для владельца по коммерческим причинам;
- не является общеизвестной или общедоступной согласно законодательству Республики Беларусь;
- обозначается соответствующим образом у субъекта хозяйствования с применением мер по сохранению конфиденциальности через систему маркировки и засекречивания и организацией секретного делопроизводства;
- не должна являться государственным секретом и не защищаться авторским или патентным правом;
- не должна касаться негативной деятельности субъекта хозяйствования, противоречащей законодательству.

#### 12.2. Сведения, составляющие и не составляющие коммерческую тайну

Законодательство не дает перечня сведений, которые *могут составлять коммерческую тайну*. Однако опыт деятельности зарубежных и отечественных субъектов хозяйствования позволяет выделить группы отношений и объектов в организации, которые имеют ценность по коммерческим причинам и подлежат засекречиванию до определенного времени. Это может быть следующая информация и объекты, касающиеся:

- технической стороны деятельности (технические новинки, ноу-хау, изобретения и рационализаторские предложения, выполненные в порядке служебного задания, различные технические знания и опыт);

- менеджмента в организации (новинки в управленческих решениях, дающие значительный эффект в деятельности субъекта хозяйствования, методы и способы управления производством);
- производственной деятельности (технологические процессы производства и их использование, процессы, обеспечивающие высокую производительность труда и низкую себестоимость, надежный контроль качества продукции, которые содержатся в чертежах, инструкциях, таблицах);
- финансовой деятельности (расчетные документы с покупателями продукции, условия предоставления товарного кредита, сведения о полученных кредитах и т. д.);
- внешнеэкономической деятельности (иностранцы продавцы и покупатели, цены по контрактам, валюта платежа, оговорки в контрактах от риска валютных потерь и т. д.);
- объектов (составы и рецепты материалов, веществ, сплавов, программы ЭВМ и компьютеров, формулы химических соединений и др.).

В ст. 1010 ГК Республики Беларусь и пункте 4 Положения о коммерческой тайне указан исчерпывающий перечень сведений, который *не может составлять коммерческую тайну*:

- учредительные документы организаций, свидетельства о регистрации, лицензии, специальные разрешения на вид деятельности;
- сведения по установленным формам отчетности о финансово-хозяйственной деятельности, об исчислении и уплате налогов; балансы, статьи, сводки;
- документы о платежеспособности (выписки из банковских счетов), проспекты эмиссии ОАО, счета «прибыли-убытки» и др.;
- сведения о численности и составе работающих, их заработной плате, условиях труда, наличии свободных мест в организации;
- сведения о правах на имущество, сделках с ним, подлежащих государственной регистрации (залог имущества унитарного предприятия, продажа, аренда недвижимости и т. д.).

Открытость вышеперечисленных сведений не значит, что их может получить каждый желающий (кроме проспекта эмиссии открытого акционерного общества), но передача и исследование таких сведений без соответствующего разрешения не влечет дисциплинарных, гражданско-правовых и уголовно-правовых санкций в отношении виновного.

Перечисленные сведения могут составлять служебную тайну.

### **12.3. Способы защиты коммерческой тайны.**

#### **Ответственность за незаконную передачу и использование коммерческой тайны**

Сведения, составляющие коммерческую тайну организации, могут быть различными способами заполучены третьими лицами (незаконными владельцами и пользователями).

Практика гражданского (хозяйственного) оборота определила основные каналы (способы) несанкционированной утраты информации, содержащей коммерческую тайну. К ним относятся:

- коммерческий шантаж;
- умышленное разглашение коммерческой тайны;
- устные доклады, лекции, беседы работников организаций; публикации работников организаций в средствах массовой информации;
- экспонирование образцов, изделий, товаров на выставках и ярмарках (особенно за рубежом);
- отчеты о научно-исследовательских и опытно-конструкторских работах, направляемые в органы научно-технической информации;
- экскурсии гостей и работников других организаций по местам производства, где процессы официально засекречены;
- рекламные объявления и фильмы, где помещены объекты коммерческой тайны (их внешний вид может разгласить специалисту секреты изделия);
- лицензия на ноу-хау, когда опытный специалист на основании соглашения может воссоздать само изделие и организовать его производство;
- передача технологий и секретов производства другим фирмам при подготовке специалистов за границей;
- неправомерные действия изобретателей, когда изобретение найдено в порядке выполнения служебного задания и одновременно передано за плату или безвозмездно другой организации;
- неправомерные действия заказчиков и покупателей научно-технической и другой продукции, когда они, получив информацию на исключительных условиях, передают ее другим лицам вопреки запрету;
- миграция инженерно-технических работников (ИТР) и служащих и нарушение обязательств о неразглашении конфиденциальной информации;
- обычная болтливость работников организаций и др.

Руководитель каждой организации, имеющий коммерческую информацию, обязан в силу пункта 5 Положения о коммерческой тайне принять организационные и технические меры по предотвращению несанкционированной утечки конфиденциальной информации.

Эти меры должны предусматривать следующее:

- определение в организации перечня сведений, составляющих коммерческую тайну (издание приказа);
- назначение уполномоченных лиц по охране коммерческой тайны, разработка инструкций для них;
- определение перечня лиц, имеющих доступ к коммерческой тайне, пределы доступа, ответственность;
- порядок и объем передачи коммерческой информации третьим лицам;
- технические мероприятия по сохранности коммерческой тайны (отдельные комнаты, цеха, сигнализация и т. д.);
- отображение персональных подписок о неразглашении коммерческой тайны со штатных работников, приезжающих в командировку, заключивших гражданско-правовые договоры.

Руководитель, в силу пункта 9 Положения о коммерческой тайне, несет персональную ответственность перед собственником (высшим органом управления) за создание условий по охране коммерческой тайны.

Сведения, составляющие коммерческую тайну, могут быть переданы третьим лицам по обычному или лицензионному (ст. 985 ГК Республики Беларусь) договору, за плату или бесплатно.

Право на защиту, в том числе судебную, коммерческой информации от незаконного использования возникает у субъекта хозяйствования независимо от выполнения в отношении этой информации каких-либо формальностей (регистрация, получение разрешений и т. д.).

Это право в силу ст. 140 ГК Республики Беларусь сохраняется за организацией в следующих случаях:

- информация имеет коммерческую ценность в силу неизвестности ее третьим лицам;
- к такой информации нет свободного доступа (она засекречена);
- владелец принимает меры к сохранению конфиденциальности информации (предупреждает ее утечку).

Пунктом 8 Положения о коммерческой тайне установлены условия ответственности лиц, незаконно передавших коммерческую информацию третьим лицам:

- сведения с коммерческой тайной содержались у субъекта хозяйствования в режиме секретности;
- такие сведения в установленном порядке были вверены лицу без права разглашения и последнее разгласило (передало) их;
- разглашением коммерческой тайны субъекту хозяйствования причинен экономический (имущественный) ущерб.

Незаконные пользователи чужой коммерческой тайны, в соответствии со статьями 140 и 1011 ГК Республики Беларусь, обязаны возместить владельцу причиненные убытки. Причем добросовестные приобретатели возмещают их с момента, когда узнали о незаконном владении.

Наряду с этим, владелец вправе потребовать в любое время запрета использования нераскрытой информации незаконными пользователями.

Работники нанимателя, разгласившие (передавшие) без разрешения коммерческую информацию, несут дисциплинарную и материальную ответственность в соответствии с трудовым договором (контрактом).

По ст. 22.13 КоАП Республики Беларусь за умышленное разглашение коммерческой или иной тайны без соглашения ее владельца лицом, которому также коммерческая или иная тайна известна в связи с его профессиональной или служебной деятельностью, если это деяние не влечет уголовной ответственности, влечет наложение штрафа в размере от четырех до двадцати базовых величин.

Уголовный кодекс Республики Беларусь предусматривает уголовную ответственность для граждан за разглашение сведений, составляющих коммерческую тайну.

Статья 255 УК Республики Беларусь предусматривает за умышленное разглашение коммерческой или банковской тайны без согласия владельца лицом, которому такая тайна известна по службе или в связи с профессиональной деятельностью, или разглашение, повлекшее для владельца ущерб в крупном размере (от 241 до 1000 базовых величин), – штраф до 1000 базовых величин или лишение права занимать определенные должности, или заниматься определенной деятельностью, или арест до шести месяцев, или ограничение свободы до трех лет, или лишение свободы на срок до пяти лет.

Уголовная ответственность предусмотрена и по ст. 254 УК Республики Беларусь.

### **13. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ РЫНКА ЦЕННЫХ БУМАГ**

#### *План лекции*

1. Понятие и субъекты рынка ценных бумаг.
2. Фондовая биржа и ее роль в формировании рынка ценных бумаг. Профессиональная деятельность на рынке ценных бумаг.
3. Понятие и признаки ценных бумаг, виды ценных бумаг.
4. Право субъектов хозяйствования на эмиссию ценных бумаг и порядок эмиссии.
5. Ответственность эмитента за нарушение законодательства о ценных бумагах.

Л.: [2], [3], [6], [22], [23], [42], [47], [84], [89], [99].

Ценные бумаги; виды ценных бумаг; субъекты выпуска ценных бумаг; порядок выпуска ценных бумаг; обращение ценных бумаг; первичный и вторичный рынок ценных бумаг; фондовая биржа; биржевая сделка.

### **13.1. Понятие и субъекты рынка ценных бумаг**

Рынок ценных бумаг – сфера, в которой формируются финансовые источники экономического роста, концентрируются и распределяются инвестиционные ресурсы, сфера обращения определенных видов ценных бумаг, осуществляемая по установленным правилам между обладающими правами и обязанностями субъектами.

Классификация рынка ценных бумаг зависит от следующих оснований:

- от территориально-пространственной принадлежности рынка (рынок подразделяется на национальный и международный);
- от роли, которую он играет в процессе воспроизводства (на первичный и вторичный рынок);
- от срока привлечения денежных средств (денежный рынок и рынок капиталов).

Наиболее распространено деление рынка ценных бумаг на первичный и вторичный. Первичный рынок представляет собой рынок, на котором осуществляется размещение впервые выпущенных ценных бумаг. Участниками первичного рынка ценных бумаг являются эмитенты, нуждающиеся в финансовых инвестиционных ресурсах в основной и оборотный капитал, и инвесторы, ищущие выгодную для себя сферу вложения капитала в виде денежных средств. Первичный рынок ценных бумаг является фактическим регулятором рыночной экономики, определяющим размеры накоплений и инвестиций в стране, который является средством поддержания пропорциональности в экономике государства и предполагает размещение новых выпусков ценных бумаг эмитентами.

Первичный рынок предполагает существование вторичного рынка. Вторичный рынок – рынок, на котором осуществляется обращение ценных бумаг в форме перепродажи, ранее выпущенных эмитентами, и в других предусмотренных законодательством формах. Продажа ценных бумаг на вторичном рынке осуществляется посредством спекулянтов (посредников), целью деятельности которых является получение дохода в виде курсовой разницы, формируемой под воздействием спроса и предложения. Вторичный рынок, в отличие от первичного, не влияет на размеры инвестиций и накоплений в стране, он обеспечивает лишь постоянное перераспределение уже аккумулированных через первичный рынок денежных средств между различными субъектами хозяйствования.

Разновидности вторичного рынка: биржевой (организованный) и внебиржевой (неорганизованный). Внебиржевой рынок действует с помощью брокерских и дилерских компаний, осуществляющих продажу ценных бумаг без единой организационной структуры (по телефону, компьютерной сети).

Основными субъектами рынка ценных бумаг являются эмитенты, инвесторы, профессиональные участники, государство.

Эмитентом ценных бумаг в соответствии со ст. 1 Закона Республики Беларусь от 12 марта 1992 г. № 1512-ХІІ «О ценных бумагах и фондовых биржах» (далее – Закон Республики Беларусь № 1512-ХІІ) может выступать юридическое лицо, которое от своего имени выпускает ценные бумаги и обязуется выполнить обязательства, вытекающие из условий выпуска ценных бумаг (акционерные общества, юридические лица, органы исполнительной власти и местного управления).

Инвесторами могут выступать физические и (или) юридические лица, владеющие ценными бумагами (ст. 1 Закона Республики Беларусь № 1512-ХІІ).

Юридические лица любой формы собственности, осуществляющие профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг и получившие лицензию на такую деятельность, называются профессиональными участниками рынка ценных бумаг. От имени государства в биржевой деятельности могут участвовать Министерство финансов Республики Беларусь, Национальный банк Республики Беларусь, Министерство экономики Республики Беларусь и другие государственные образования.

### **13.2. Фондовая биржа и ее роль в формировании рынка ценных бумаг. Профессиональная деятельность на рынке ценных бумаг**

*Фондовая биржа* – это организация с правом юридического лица, созданная для обеспечения профессиональным участникам рынка ценных бумаг необходимых условий для торговли ценными бумагами, определения их курса (рыночной цены) и публикации для ознакомления всех заинтересованных лиц, регулирования деятельности участников рынка ценных бумаг.

Фондовая биржа образовывается в форме открытого акционерного общества, учреждается юридическими и (или) физическими лицами, в своем названии должна иметь слово «фондовая биржа».



Условия учреждения биржи состоят в следующем:

- акционерное общество должно быть зарегистрировано в соответствии с действующим законодательством и получить лицензию на право выполнения своих функций в центральном органе, осуществляющем контроль и надзор за рынком ценных бумаг;
- согласно уставу и правилам биржи членство в ней должно быть доступно для любого профессионального участника рынка ценных бумаг, обеспечивать соблюдение принципов справедливой конкуренции между участниками рынка, защиту инвесторов от возможных манипуляций и недобросовестности со стороны членов и служащих биржи;
- члены биржи должны принять утвержденные центральным органом, осуществляющим контроль и надзор за рынком ценных бумаг, единые требования к квалификации членов биржи, заключению и оформлению сделок, правилам учета и отчетности.

Членами фондовой биржи могут быть ее акционеры, являющиеся профессиональными участниками рынка ценных бумаг. Операции на фондовой бирже осуществляются только ее членами, которые имеют равные права. Членами фондовой биржи не имеют права быть органы государственной власти и управления, прокуратуры и суда, их должностные лица и специалисты, а также органы общественных объединений, преследующие политические цели, и их штатные должностные лица.

Банковские учреждения не могут совершать сделки на бирже, используя средства вкладчиков.

Фондовая биржа вырабатывает и утверждает порядок совершения сделок в торговом зале, расчетов и учета по сделкам, различные правила и другие документы, связанные с деятельностью биржи. Центральный орган, осуществляющий контроль за рынком ценных бумаг, вправе отменить или рекомендовать изменить любые внутренние документы биржи, если они противоречат законодательству, нарушают принцип равенства участников рынка ценных бумаг или создают угрозу инвестору. Центральный орган, осуществляющий контроль и надзор за рынком ценных бумаг, может приостановить деятельность биржи или наложить штраф, если деятельность биржи вступает в противоречие с действующим законодательством.

Фондовая биржа формулирует и публикует правила и котировки ценных бумаг на ее торгах.

Фондовая биржа не может быть стороной сделки на собственных торгах, кроме случаев первичного размещения через биржу или купли-продажи ее собственных акций.

*Первичный рынок* – размещение ценных бумаг новых выпусков на рынке ценных бумаг, где они стали объектом продажи. Перепродажа ценных бумаг осуществляется на вторичном рынке.

Фондовая биржа не имеет права заниматься деятельностью, не связанной с выполнением ее основных функций. Деятельность биржи прекращается, если общее собрание принимает решение о прекращении деятельности биржи без правопреемника или отзывается лицензия на деятельность биржи.

Физическое лицо, обладающее долевым участием в уставном фонде члена биржи, не может быть руководителем или сотрудником другого члена биржи, а также служащим самой биржи. Служащие биржи, руководители и сотрудники членов биржи не могут занимать руководящие должности у эмитента ценных бумаг, котирующихся на бирже, не могут состоять с ним в трудовых правоотношениях и иметь доленое участие в уставном фонде эмитента. Служащие биржи не могут использовать или передавать информацию о ценных бумагах, эмитентах или сделках на бирже, за исключением регулярно публикуемой; выступать от имени биржи или выражать ее мнение вне пределов своих полномочий.

Видами деятельности белорусской валютно-фондовой биржи является организация:

- биржевых торгов валютными ценностями;
- биржевых торгов ценными бумагами всех видов;
- проведения операций на валютном рынке и определение текущего рыночного курса рубля Республики Беларусь к иностранным валютам;
- информационного обеспечения операций на финансовом рынке Республики Беларусь, оказание информационных услуг;
- расчетов по заключенным на биржевых торгах сделкам и т. д.

В настоящее время разработан и внедрен в деятельность белорусской валютно-фондовой биржи регламент, который устанавливает временной режим проведения торгов по государственным ценным бумагам, а также порядок взаимодействия ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» с центральным депозитарием Национального банка Республики Беларусь при организации и осуществлении расчетов по государственным ценным бумагам с Национальным банком Республики Беларусь и банками при проведении расчетов в расчетно-клиринговой системе по ценным бумагам. Депозитарий – юридическое лицо, создающееся в форме акционерного общества, которое оказывает услуги по хранению ценных бумаг, а также учету прав, которые им представляются.

Все сделки на фондовой бирже подразделяются следующим образом:

1. *Кассовые*. По ним расчет совершается непосредственно после их заключения, ибо в момент сделки отсутствуют и сами ценные бумаги, и деньги на их покупку (срок их выполнения 1–3 дня, иногда до 7 дней).

Кассовые сделки подразделяются следующим образом:

- Покупка с частичной оплатой заемными средствами. Покупатель оплачивает только часть стоимости акций, остальные оплачиваются кредитом, которым являются брокер или банк (второе название этих сделок – «сделки с маржей», их заключают преимущественно «быки»).

• Продажа ценных бумаг, взятых в займы. «Медведи» продают взятые в займы акции, которыми фактически не владеют. Если ожидание продавца оправдается и курс взятых в займы акций падает, он покупает и возвращает их одолжившему акции брокеру.

«Короткая продажа» – продажа бумаг, полученных напрокат.

«Длинная продажа» – покупка акций в расчете на последующий рост их курса.

2. *Срочные*. По ним продавец передает, а покупатель оплачивает ценные бумаги не сразу, а по истечении определенного срока (обычно последний день месяца).

В зависимости от времени исполнения расчета срочные сделки подразделяются на следующие:

«Пер медио» – сделки ликвидируются 15 числа месяца (сделки с оплатой в середине месяца).

«Пер ультимо» – сделки ликвидируются в конце месяца 30 или 31 числа (сделки с оплатой в конце месяца).

Сделки «до погашения» – сделки купли-продажи облигаций, заключаемые между участниками в ходе анонимного непрерывного двойного аукциона.

Сделки РЕПО – сделки купли-продажи облигаций, заключенные между двумя участниками с обязательством:

- для продавца – последующего их выкупа;
- для покупателя – последующей их продажи.

Своп – вид сделки, при которой покупка валюты с оплатой в течение 1–2 дней сочетается с ее продажей на более длительные сроки или наоборот.

Спот – сделка, по которой расчет производится немедленно.

На фондовых биржах используются следующие цены:

- цены определяются на уровне курса биржевого дня для заключения срочной сделки;
- цена не оговаривается, а расчеты производятся по курсу, который складывается на последний биржевой день для данного вида ценных бумаг на конкретной бирже, т. е. на момент ликвидации (исполнения) сделки;

- в качестве цены может быть принят ее курс любого, но заранее оговоренного биржевого дня в период от дня заключения сделки до дня окончания расчетов;

- условиями сделки устанавливаются максимальные цены, по которым ценные бумаги могут быть куплены, и минимальные цены, по которым возможна их продажа (стеллаж).

Срочные сделки делятся на твердые (простые), фьючерсные, условные (опционы) и пролонгационные.

Твердые сделки – исполнение в установленный в договоре срок и по «твердой цене». Они стандартизированы по форме.

Стороны сделки – покупатель и продавец – могут не иметь реальных ценностей при ее заключении, так как на момент совершения продавец не продает ценные бумаги, а покупатель их не оплачивает; они заключают договор, в котором фиксируют объем, курс продажи (сделочный курс) и срок, по истечении которого сделка будет исполнена. Причем сделочный курс может отличаться от существующего курса, и скорее всего он будет отличаться от кассового в момент ликвидации сделки. При этом игрок на повышение («бык») рассчитывает на удорожание биржевого товара и поэтому выступает в договоре срочной сделки как покупатель, фиксируя в нем сделочный курс ниже, чем по его расчетам будет кассовый в момент ликвидации сделки. Ожидания «медведя» противоположны.

Основная цель заключения этой сделки для «быка» – покупка по более низкому курсу, чем кассовый в момент ликвидации сделки, а для «медведя» – продажа по курсу, превышающему текущий курс.

*Брокеры* – дилеры, которые являются посредниками между маркет-мейкерами по гилтам.

Биржи и регулирующие органы предъявляют к брокерам определенные требования: финансовые, профессиональные и квалификационные, организационно-технические и специальные. Так, например, размер собственного капитала должен соответствовать требованиям на момент получения лицензии и в течение всего срока осуществления их деятельности.

Штат брокерской фирмы и оплаты занятых в ней лиц определяется ее владельцем или руководителем в зависимости от уровня доходности фирмы.

Оплата за брокерские услуги обычно устанавливается по соглашению между фирмой и клиентом в размере определяемого процента в зависимости от сумм сделки (чем больше сумма сделки, тем меньше процент отчислений).

В экономической литературе предполагают отменить комиссионные отчисления и получать доходы от предоставления различных услуг – пользование связью, консультирование и т. д.

Обычно брокерская фирма заключает сделку по поручению клиента и от его имени. Брокерская фирма не участвует в расчетах между контрагентами в сделках и на ее расчетный счет поступают комиссионные. Брокерская фирма также может выкупить товар с последующей его перепродажей, т. е. она провела дилерскую операцию, а ее доход состоял из разницы между ценой покупки и продажи.

За биржевое посредничество клиент платит брокеру комиссионное вознаграждение.

Брокер является профессиональным участником биржевой торговли.

*Дилер* – профессиональный участник биржевой торговли, выступающий при заключении сделок от своего имени и за свой счет.

Дилером может быть только юридическое лицо. Дилеру для работы на рынке ценных бумаг необходима лицензия.

*Обязанности дилера:*

- объявление цены продажи и покупки, минимальное и максимальное количество покупаемых и (или) продаваемых ценных бумаг, а также срок, в течение которого действуют объявленные цены;
- совершение сделок (заключение договора купли-продажи ценных бумаг) на условиях, предложенных клиентом, но при отсутствии предложений со стороны дилера;
- раскрытие имеющейся у него информации при совершении операций с ценными бумагами эмитента или сообщение о факте отсутствия у него этой информации;
- организация внутреннего учета операций с ценными бумагами и т. д.

*Права дилера:*

- заключение договоров купли-продажи ценных бумаг;
- выполнение функций андеррайтера при первичном размещении эмиссионных ценных бумаг (андеррайтер – гарант, поручитель, берущий на себя обязательство разместить определенное количество вновь выпущенных акций, облигаций или ценных бумаг путем их покупки для последующей распродажи инвестиций);
- консультирование клиентов по вопросам приобретения ценных бумаг;
- предоставление своим клиентам денежных средств по договору займа для приобретения ценных бумаг под их залог;
- получение от клиентов сведений, характеризующих их финансовое положение, цены приобретения ценных бумаг и т. д.

«Бык» – спекулянт, который скупает или сохраняет ранее купленные товары или ценные бумаги в ожидании повышения цен. Термин распространяется также на спекулянтов и хеджеров, полагающих, что цены возрастут.

«Медведи» – биржевые спекулянты, играющие на понижение курса (цены) ценных бумаг, валют, товаров.

Маклер – лицо, профессионально занимающееся посредничеством в области покупки и продажи товаров, ценных бумаг, страхования и т. д. Биржевой посредник (дилер, джоббер) – лицо, которое покупает и продает контракты за свой счет.

*Биржевая сделка* – это соглашение о взаимной передаче прав и обязанностей в отношении биржевого товара, допущенного к обращению на бирже, находящее отражение в биржевом договоре (контракте), заключенном участниками биржевой торговли в ходе биржевых торгов.

Биржевые сделки характеризуются юридической, экономической, организационной и этической сторонами.

Для сделок, заключенных на товарных биржах, присущ ряд общих черт:

1. Сделка является соглашением о купле-продаже биржевого товара с немедленной поставкой или к определенному сроку.
2. Процедура заключения сделки соответствует законодательству и правилам торговли конкретной биржи.
3. Участники биржевой сделки являются участниками биржевых торгов.
4. Сделки обязательно регистрируются на бирже.
5. Биржа является гарантом выполнения сделок, зарегистрированных на ее торгах.
6. Биржа может применять санкции к участникам биржевой торговли, совершающим небиржевые сделки.
7. Биржевые сделки заключаются от имени брокеров, но не биржи.

Цены для заключения сделки:

- текущая цена биржевого дня – цена в момент заключения сделки;
- заданная цена;
- лимитная цена (оговорены пределы ее колебания: от и до);
- цена на определенную дату (первый, второй, последний день торга);
- справочная цена (цена на момент открытия или закрытия биржи).

В зависимости от наличия товара (наличие реального товара или контракта, представляющего право на товар) сделки делятся на сделки с реальным товаром и сделки без реального товара.

Сделки с реальным товаром:

- сделки на наличный товар – сделки, которые совершаются на товар, находящийся во время торга на территории биржи в принадлежащих ей складах или ожидаемый к прибытию на биржу в день торга; на товар, находящийся к моменту заключения сделки в пути; на отгруженный или готовый к отгрузке товар, находящийся на складе продавца;
- форвардные или срочные сделки – взаимная передача прав и обязанностей в отношении реального товара с отсроченным сроком поставки (оформляется как договор поставки).

Разновидности форвардных сделок:

- Сделка с залогом – договор, по которому один контрагент выплачивает другому контрагенту в момент его заключения сумму, взаимопределяемую договором между ними в качестве гарантии исполне-

ния своих обязательств. Так как залог обеспечивает интересы продавца или покупателя, то различают сделки с залогом на покупку (обеспечивает интересы продавца) и сделки с залогом на продажу (обеспечивает интересы покупателя).

- Сделка с премией – договор, при котором один из контрагентов на основании заявления до определенного дня за установленное награждение (премию) получает право потребовать от своего контрагента либо выполнение обязательств по договору, либо полностью отказаться от сделки.

К сделкам с премией относятся простые сделки с премией: плательщик премии получает право отступить, т. е. контрагент за уплату ранее установленной суммы отступает от выполнения договора в случае его невыгодности или теряет определенную сумму в случае исполнения договора.

В зависимости от того, кто является плательщиком премии (продавец или покупатель), различают сделки с условной продажей и сделки с условной покупкой.

При сделке с условной продажей продавец готов уплатить премию покупателю в момент, когда наступит день поставки, если найдется более выгодный покупатель или цена возрастет. Продавец считает, что ему выгоднее уплатить премию за условную продажу своего товара и при этом иметь покупателя. Если в день поставки товара покупателю продавец найдет более выгодного потребителя или цена товара возрастет, то продавец может отказаться в поставке продукции первому покупателю (потеряв при этом оговоренную премию) и продавать более выгодному потребителю (за вычетом издержек, т. е. премии первого покупателя).

Сделка с условной покупкой заключается в интересах покупателя (когда потребитель не уверен, потребует ли ему заказанный товар или он может найти более выгодного поставщика того товара, на который была заключена простая сделка с премией). Позиции покупателя при данной сделке следующие: уплачу премию, но у данного поставщика заказанный товар не куплю; если не найду более выгодного поставщика, товар куплю у оговоренного поставщика, но уплачу за него больше, чем он стоит, на величину премии. Премия при сделках с условной продажей или покупкой обуславливается как отдельная от стоимости сделки сумма (премия уплачивается при заключении сделки) или величина в ней учитываемая (сумма сделки увеличивается на величину премии, а сумма сделки с условной продажей уменьшается на сумму премии).

Оплата премии отсрочивается в случае отхода от сделки до дня заявления об этом (в форме отступной премии), и наоборот, до дня исполнения сделки.

Сделки с премией на покупку и продажу отличаются от сделок с залогом на покупку и продажу. Отличие их в том, что сделки с залогом являются «твердыми сделками», т. е. залог выступает гарантией ее выполнения, а сделки с премией относятся к условным сделкам: они могут быть выполнены, а могут и не выполняться.

Двойные сделки с премией – договоры, в которых плательщик премии получает право на выбор между позицией покупателя и позицией продавца, а также право (если на то есть согласие его контрагентов) отступить от сделки.

Поскольку права плательщика премии увеличиваются при таких сделках вдвое по сравнению с его правами в простых сделках, то величина премии устанавливается также вдвое.

Эта премия учитывается как величина, отдельная от суммы сделки, или же включается в сумму сделки.

При учете двойной записи в стоимости товара последняя, как сумма сделки на покупку, увеличивается и, наоборот, как сумма сделки на продажу, уменьшается на размер этой премии.

Сложные сделки с премией – договоры, которые представляют собой соединение двух противоположных сделок с премией, заключаемых одной и той же брокерской фирмой с двумя другими участниками биржевой торговли.

Брокерская фирма, заключающая сложную сделку с премией, является плательщиком или получателем и сделка принимает двойственный характер:

- если плательщик – право отхода от сделок принадлежит данной брокерской фирме;
- если покупатель – право отхода принадлежит ее контрагентам.

Кратные сделки с премией – договоры, при которых один из контрагентов получает право (за определенную премию в пользу другой стороны) увеличить в несколько раз количество товара, подлежащего в соответствии с существом сделки к передаче или приему.

Кратные сделки с премией – сделки с выбором покупателя и сделки с выбором продавца.

Кратные сделки представляют собой соединение твердой сделки с условной, так как некоторое минимальное количество товара в любом случае должно быть передано или принято.

Кратность выражается в том, что большее количество товара, которое контрагент может объявить объектом исполнения, должно находиться в кратном отношении к обязательному минимуму, т. е. превосходить его в два, три, четыре и т. д. раз в пределах максимума, установленного договором.

Премия учитывается в сумме сделки, которая увеличивается при продаже, но выплачивается в случае отказа контрагента, обладающего правом на увеличение количества, подлежащего передаче (приему) товара. Она выплачивается только за непринятое или переданное количество товара.

Форвардные сделки имеют еще одну разновидность – это сделки с кредитом, представляющие собой соглашение между брокером и клиентом, по которому брокер обязуется в обмен на товар, предложенный клиентом, предоставить ему интересующий его товар. С этим соглашением брокер обращается в банк, где

получает кредит на осуществление сделки. Используя кредит, брокер покупает на торгах товар, интересующий клиента, после этого получает тот товар, который предлагался клиентом в начале. Полученный товар, как правило, дефицитный, брокер самостоятельно продает его на бирже и возвращает кредит банку.

Сделки с условием – соглашения, при заключении которых брокер должен выполнить определенные поручения клиента. Например, клиент дает поручение продать реальный товар при условии одновременной покупки для него другого реального товара. Брокер имеет право отказаться от такого поручения. Если же условие (поручение) принято, но не исполнено в части покупки другого товара, то брокер лишается права на вознаграждение по сделке с условием.

Брокерские сделки – соглашение на товарообменные сделки с передачей права собственности на товар без платежа деньгами (натуральный обмен), т. е. сделки, при которых «товар» меняется на «товар» или «товар и деньги».

Сделки без реального товара делятся на фьючерсные и опционные.

Фьючерсные сделки – взаимная передача прав и обязанностей в отношении стандартных контрактов на поставку биржевого товара. Их задача не покупка или продажа, а выявление цены, страхование (хеджирование) сделок с наличным (реальным) товаром или получение в ходе перепродажи или после ликвидации сделки разницы от благоприятного изменения цен. Опционные сделки – обязательство (право) купить или продать некоторое число фьючерсных или наличных контрактов по заданной цене в течение оговоренного срока в будущем (т. е. уступка прав на будущую передачу прав и обязанностей в отношении биржевого товара или контракта на его поставку). Такое право приобретается за относительно небольшую сумму (премию – опцион) и дает возможность выполнить сделку по фиксированной цене при благоприятных условиях (получить прибыль) или отказаться от нее (потерять премию).

На товарных биржах могут совершаться следующие виды сделок, связанные с взаимной передачей прав и обязанностей в отношении:

- реального товара с немедленным сроком исполнения;
- реального товара с отсроченным сроком его поставки (форвардные сделки);
- стандартных контрактов на поставку биржевого товара (фьючерсные сделки).

На товарных биржах заключаются и сделки, связанные с уступкой прав на будущую передачу прав и обязанностей в отношении биржевого товара или контракта на поставку биржевого товара (опционные сделки), и ряд других сделок в отношении биржевого товара, контрактов или прав, установленных в правилах биржевой торговли.

В практике биржевой торговли разделяют хеджирование и спекуляцию.

Хеджирование – это биржевое страхование от неблагоприятного изменения цены, основывающееся на различиях в динамике цен реальных товаров и цен фьючерсных контрактов на этот же товар или цен на «физическом» и фьючерсном рынках.

Биржевая спекуляция – это способ получения прибыли в процессе биржевой фьючерсной торговли, базирующийся на различиях в динамике цен фьючерсных контрактов во времени, пространстве и на разные виды товаров.

В политико-экономическом смысле хеджирование и биржевая спекуляция представляют собой способ получения прибыли, основывающийся не на производстве, а на разнице в ценах.

### 13.3. Понятие и признаки ценных бумаг, виды ценных бумаг

*Ценной бумагой* является документ, удостоверяющий с соблюдением установленной формы и (или) обязательных реквизитов имущественные права, осуществление или передача которых возможны только при его предъявлении (ст. 143 ГК Республики Беларусь).

*Признаки ценной бумаги:*

- ценная бумага – это документ, удостоверяющий наличие имущественного права;
- ценная бумага – это документ установленной формы, содержащий в себе обязательные реквизиты (характеристики имущественного права);
- неразрывность самой ценной бумаги и зафиксированного в ней имущественного права.

Утрата ценной бумаги фактически означает утрату и выраженного в ней права.

*К ценным бумагам относятся:*

1. Государственные облигации (государственные краткосрочные облигации и государственные долгосрочные облигации) – государственные ценные бумаги, выпускаемые от имени Правительства Республики Беларусь и размещаемые среди инвесторов на добровольной основе.

2. Облигации – ценные бумаги, подтверждающие обязательство эмитента возместить владельцу ценной бумаги ее номинальную стоимость в установленный срок с уплатой фиксированного процента, если иное не предусмотрено условиями выпуска. Выпускаются сериями однородных ценных бумаг равной номинальной стоимости и одинаковыми условиями выпуска и погашения.

3. Вексель – ценная бумага, подтверждающая ничем не обусловленное обязательство векселедателя (простой вексель) или иного указанного в векселе плательщика (переводной вексель) выплатить по наступлению предусмотренного векселем срока определенную денежную сумму векселедержателю.

4. Чек – составленное на специальном бланке письменное поручение владельца счета (чекодателя) обслуживающему его банку произвести перечисление указанной на чеке денежной суммы получателю средств (чекодержателю).

5. Депозитный и сберегательный сертификаты. Депозитный сертификат – ценная бумага банка, удостоверяющая права вкладчика (юридического лица) или его правопреемника на получение по истечении установленного срока суммы вклада и начисленных по нему процентов в валюте вклада. Сберегательный сертификат – ценная бумага банка, удостоверяющая права вкладчика (физического лица) или его правопреемника на получение по истечении установленного срока суммы вклада и начисленных по нему процентов в валюте вклада.

6. Банковская сберегательная книжка на предъявителя – ценная бумага, удостоверяющая заключение договора банковского вклада с гражданином и внесение денежных средств по вкладу.

7. Коносамент – ценная бумага, выдаваемая перевозчиком или его представителем, которая определяет условия договора перевозки, указывает на грузоотправителя, описывает груз, принимаемый к транспортировке, способом, позволяющим его идентифицировать, и содержит обязательство передать товар в определенном месте грузоотправителю или лицу, которому будет передан коносамент.

8. Простая и привилегированная акции. Простая акция – ценная бумага, дающая право ее владельцу на получение части прибыли и на участие в управлении обществом. Привилегированная акция – ценная бумага, дающая право владельцу на получение дивиденда в виде фиксированного процента, право на долю в имуществе при ликвидации общества, и не дающая права голоса в управлении обществом (если в ней не указано иное).

9. Приватизационные ценные бумаги – именной приватизационный чек. Является государственной ценной бумагой Республики Беларусь, выпущенной на определенный срок, установленный Правительством по согласованию с Президентом Республики Беларусь.

10. Другие документы, которые законодательством о ценных бумагах или в установленном ими порядке отнесены к ценным бумагам.

К производным ценным бумагам относятся опционы, фьючерсные и форвардные договоры.

Ценная бумага должна быть выпущена в форме и содержать в себе обязательные реквизиты, установленные законодательством. Отсутствие обязательных реквизитов ценной бумаги или несоответствие ценной бумаги установленной для нее форме влечет ее ничтожность.

По способу передачи различают:

- Ценные бумаги на предъявителя – ценные бумаги, передаваемые без соблюдения каких-либо формальностей. Законным владельцем такой ценной бумаги является любое лицо, предъявившее эту ценную бумагу.

- Именные ценные бумаги – ценные бумаги, права на которые переходят путем регистрации передачи ценной бумаги у реестродержателя данных ценных бумаг на имя нового владельца.

- Ордерные ценные бумаги – ценные бумаги, права на которые переходят на нового владельца путем совершения на самой ценной бумаге передаточной надписи.

#### **13.4. Право субъектов хозяйствования на эмиссию ценных бумаг и порядок эмиссии**

Порядок выпуска и обращения акций и облигаций регламентируются Законом Республики Беларусь от 12 марта 1992 г. № 1512-ХП «О ценных бумагах и фондовых биржах» (с изменениями и дополнениями) и Положением о порядке эмиссии и регистрации ценных бумаг на территории Республики Беларусь, утвержденным постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 12 февраля 2002 г. № 03/П.

Ценные бумаги на территории Республики Беларусь изготавливаются после получения согласия на их производство со стороны соответствующих государственных органов. Само производство ценных бумаг осуществляется только организациями, находящимися в государственной собственности и имеющими специальное разрешение.

Субъекты, осуществляющие выпуск, участвующие в процессе обращения ценных бумаг, в том числе путем обслуживания процесса обращения, производящие погашение ценных бумаг, называются участниками рынка ценных бумаг или субъектами рынка ценных бумаг.

В зависимости от правового статуса они подразделяются следующим образом:

- Государство в качестве субъекта на рынке ценных бумаг выступает, как правило, в экономических важных отношениях, касающихся, например, выпуска государственных займов в виде ценных бумаг, распределения государственной собственности посредством ценных бумаг, проведения денежно-кредитной и валютной политики. Государственные органы выполняют на рынке ценных бумаг функции законодательства, управления и контроля.

- Органы местного самоуправления в основном на рынке ценных бумаг участвуют в связи с выпуском облигаций местных займов для финансирования социально-экономических программ в рамках соответствующей территории.

- Юридические лица – субъекты хозяйствования выступают на рынке в связи с выпуском своих ценных бумаг для привлечения дополнительных инвестиций, а также как инвесторы в ценные бумаги с целью прибыльного вложения временно высвободившихся денежных средств.

- Физические лица (граждане Республики Беларусь, иностранные граждане, лица без гражданства, лица с двойным гражданством), которые индивидуально участвуют на рынке ценных бумаг в Республике Беларусь как инвесторы.

По функциональному признаку участники рынка ценных бумаг Республики Беларусь разделяются на эмитентов; инвесторов; посредников и организации, обслуживающие рынок ценных бумаг; органы государственного регулирования и надзора.

Эмитенты – это юридические лица, нуждающиеся в денежных средствах и в связи с этим привлекающие их посредством выпуска ценных бумаг от своего имени. Эмитентов условно можно разделить на институциональные, т. е. представляющие собой организации, специально занимающиеся выпуском и размещением ценных бумаг от своего имени с целью получения прибыли от таких сделок (например, инвестиционные фонды), и обычные – иные эмитенты, не специализирующиеся на выпуске и размещении ценных бумаг и выпускающие различные виды в соответствии с решаемыми хозяйственными задачами.

- Инвесторы образуют круг субъектов, заинтересованных в получении прибыли от вложений в ценные бумаги. Различают институциональных инвесторов – это государство, фонды, страховые общества, банки, осуществляющие инвестирование в ценные бумаги в рамках своей основной деятельности, и индивидуальных инвесторов – отдельных физических лиц.

Посредники и организации, обслуживающие рынок ценных бумаг, осуществляют и создают условия для перераспределения денежных ресурсов от обладателей к нуждающимся в дополнительных инвестициях. Данную роль в Республике Беларусь выполняют профессиональные участники рынка ценных бумаг и фондовые биржи.

Нормативным актом, устанавливающим основы профессиональной и биржевой деятельности с ценными бумагами, является Закон Республики Беларусь № 1512-XII.

### **13.5. Ответственность эмитента за нарушение законодательства о ценных бумагах**

В системе отношений рынка ценных бумаг применяются следующие виды юридической ответственности: гражданско-правовая, административная, экономическая, уголовная и дисциплинарная.

*Гражданско-правовая ответственность* предусмотрена за нарушение договорных обязательств или за причинение внедоговорного имущественного ущерба.

В числе основных признаков гражданско-правовой ответственности следует выделить имущественный характер, ярко выраженную компенсационно-восстановительную направленность, инициативу потерпевшей стороны.

Структура мер гражданско-правовой ответственности, применяемых в сфере рынка ценных бумаг, состоит из нормативного и поднормативного способов гражданско-правового регулирования.

Нормативные меры гражданско-правовой ответственности представляют собой закрепленные нормы гражданского права меры штрафного, пресекающего и компенсационного характера, применяемые для охраны наиболее значимых интересов в сфере рынка ценных бумаг.

К мерам гражданско-правовой ответственности нормативного порядка относятся:

- возмещение убытков в обязательствах;
- возмещение внедоговорного вреда;
- взимание процентов за пользование чужими средствами.

В соответствии со ст. 180 ГК Республики Беларусь предусматривается недействительность соответствующих сделок, совершенных с целью, противной основам правопорядка и нравственности, и сделок, совершенных под влиянием обмана, насилия, угрозы, злонамеренного соглашения представителя одной стороны с другой стороной или стечением тяжких обстоятельств.

Например, в ст. 14 Закона Республики Беларусь от 9 июля 1999 г. № 280-З «О депозитарной деятельности и центральном депозитарии ценных бумаг в Республике Беларусь» установлено, что депозитарий и его должностные лица в соответствии с законодательством Республики Беларусь несут ответственность перед депонентами за разглашение конфиденциальной информации о депоненте.

*Административная ответственность* следует за административные правонарушения. Так, в гл. 11 КоАП Республики Беларусь установлена ответственность за административные правонарушения в области финансов, рынка ценных бумаг и банковской деятельности. В частности, правонарушением являются незаконные действия эмитента с ценными бумагами, нарушение установленного порядка размещения ценных бумаг, незаконный допуск к операциям с ценными бумагами, нарушение требований законодательства о порядке ведения реестра акционеров и др.

В Законе Республики Беларусь № 1512-XII предусматривается взыскание всех доходов, полученных с нарушением данного Закона, в государственный бюджет Республики Беларусь за вычетом сумм, подлежащих возврату инвестору в случае расторжения сделки.

Нормы уголовного права носят, прежде всего, охранительный характер и призваны защитить наиболее важные общественные отношения. *Уголовная ответственность* наступает за преступления, поэтому она представляет собой наиболее суровый вид юридической ответственности. Наличие в действиях индивида состава уголовного преступления служит основанием возникновения уголовной ответственности.

Так, ст. 221 УК Республики Беларусь предусматривает ответственность за изготовление или хранение с целью сбыта либо сбыт поддельных государственных или иных ценных бумаг, номинированных в национальной валюте, или ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте.

Статья 226 УК Республики Беларусь предусматривает ответственность за выпуск (эмиссию) ценных бумаг без регистрации в установленном порядке либо публичное размещение ценных бумаг с нарушением установленного порядка, либо использование заведомо подложных документов для регистрации ценных бумаг.

За внесение должностным лицом в проспект эмиссии ценных бумаг заведомо недостоверных сведений либо удостоверение проспекта эмиссии, содержащего заведомо недостоверные сведения, повлекшие причинение ущерба инвесторам в особо крупном размере, предусмотрена ответственность согласно ст. 227 УК Республики Беларусь.

## **14. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

### *План лекции*

1. Понятие и правовое регулирование банковской деятельности Республики Беларусь.
2. Понятие и виды операций банков.
3. Договоры в банковской деятельности.
4. Порядок создания и деятельности коммерческих банков и небанковских кредитно-финансовых организаций.
5. Реорганизация и ликвидация банков.

*Л.:* [2], [3], [6], [23], [26], [27], [39], [51], [60].

### *Основные понятия*

Банк; банковская деятельность; банковская система; Национальный банк Республики Беларусь; правовой статус имущества банков; организационно-правовые формы банков; небанковские кредитно-финансовые организации.

### **14.1. Понятие и правовое регулирование банковской деятельности Республики Беларусь**

Системообразующим правовым актом, регулирующим функционирование банковской системы в Республике Беларусь, является Банковский кодекс Республики Беларусь. Кодекс регулирует отношения по мобилизации и использованию временно свободных денежных средств; устанавливает принципы банковской деятельности, правовое положение субъектов банковских правоотношений, определяет порядок создания и ликвидации банков и небанковских кредитно-финансовых организаций.

Банковская деятельность – совокупность осуществляемых банками, небанковскими кредитно-финансовыми организациями банковских операций, направленных на извлечение прибыли.

Банковская система Республики Беларусь – составная часть финансово-кредитной системы Республики Беларусь. Банковская система страны является двухуровневой и включает в себя Национальный банк Республики Беларусь и иные банки, а также небанковские кредитно-финансовые организации.

Национальный банк Республики Беларусь является центральным банком и государственным органом Республики Беларусь. Он регулирует кредитные отношения и денежное обращение, определяет порядок расчетов. Национальный банк Республики Беларусь обладает исключительным правом эмиссии денег и выполняет иные функции, предусмотренные Банковским кодексом Республики Беларусь (далее – БК Республики Беларусь) и иными законодательными актами Республики Беларусь.

Банк – юридическое лицо, имеющее исключительное право осуществлять привлечение денежных средств физических и (или) юридических лиц во вклады, размещать привлеченные денежные средства от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности, открывать и вести банковские счета физических и юридических лиц.

Небанковская кредитно-финансовая организация – юридическое лицо, имеющее право осуществлять отдельные банковские операции и виды деятельности, за исключением тех операций, которые вправе осуществлять только банки.



Объектами банковских правоотношений являются деньги (валюта), ценные бумаги и валютные ценности.

*Принципами банковской деятельности являются:*

- обязательность получения банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями лицензии на осуществление банковских операций;
- независимость банков и небанковских кредитно-финансовых организаций в своей деятельности, невмешательство со стороны государственных органов в их работу, за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами Республики Беларусь;
- разграничение ответственности между банками, небанковскими кредитно-финансовыми организациями и государством;
- обязательность соблюдения установленных Национальным банком Республики Беларусь экономических нормативов для поддержания стабильности банковской системы Республики Беларусь;
- обеспечение физическим и юридическим лицам права выбора банка, небанковской кредитно-финансовой организации;
- обеспечение банковской тайны по операциям, счетам и вкладам клиентов;
- обеспечение возврата денежных средств вкладчикам банков.

## **14.2. Понятие и виды операций банков**

Важнейшим принципом банковской деятельности в Республике Беларусь является гарантия сохранности денежных средств, закрепленная Декретом Президента Республики Беларусь от 4 ноября 2008 г. № 22 «О гарантиях сохранности денежных средств физических лиц, размещенных на счетах и (или) в банковские вклады (депозиты)», согласно которой государство гарантирует полную сохранность денежных средств физических лиц в белорусских рублях или валюте, размещенных на счетах и (или) во вклады (депозиты) в банках Республики Беларусь, и возмещение 100% суммы этих средств в валюте счета или вклада (депозита) в случае отзыва Национальным банком Республики Беларусь лицензии у банка.

В соответствии со ст. 8 БК Республики Беларусь банк – это юридическое лицо, имеющее исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции:

- привлечение денежных средств физических и (или) юридических лиц во вклады (депозиты);
- размещение привлеченных денежных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

Иные банковские операции и виды деятельности предусмотрены ч. 1 ст. 14 БК Республики Беларусь. В соответствии с ней к банковским операциям относятся:

- открытие и ведение счетов в драгоценных металлах;
- осуществление расчетного и (или) кассового обслуживания физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов;
- валютно-обменные операции;
- купля-продажа драгоценных металлов и драгоценных камней в случаях, установленных законодательством Республики Беларусь;
- привлечение и размещение драгоценных металлов и драгоценных камней во вклады (депозиты);
- выдача банковских гарантий;
- доверительное управление денежными средствами, драгоценными металлами и драгоценными камнями;
- инкассация денежной наличности, валютных и других ценностей, а также платежных документов (платежных инструкций);
- хранение драгоценных металлов и драгоценных камней;
- выпуск в обращение банковских пластиковых карточек;
- финансирование под уступку денежного требования (факторинг);
- предоставление физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей (денежных средств, ценных бумаг, драгоценных металлов и драгоценных камней и др.).

Правила и порядок осуществления банковских операций устанавливаются Национальным банком Республики Беларусь.

Особенности регулирования банковских операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями устанавливаются специальным законодательством.

Банки и небанковские кредитно-финансовые организации помимо указанных в ч. 1 ст. 14 БК Республики Беларусь банковских операций в соответствии с законодательством Республики Беларусь вправе осуществлять:

- поручительство за третьих лиц, предусматривающее исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретение права (требования) исполнения обязательств в денежной форме от третьих лиц;

- операции (сделки) с драгоценными металлами и драгоценными камнями, не предусмотренные частью первой настоящей статьи;
- финансовую аренду (лизинг);
- операции с использованием банковских пластиковых карточек;
- консультационные и информационные услуги;
- выпуск, продажу, покупку, учет, хранение ценных бумаг, выполняющих функции расчетного документа, и иные операции с этими ценными бумагами, а также с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады (депозиты) и на счета;
- перевозку денежной наличности, валютных и других ценностей;
- охрану принадлежащих банку объектов (денежных средств и иного имущества), а также охрану своих штатных работников;
- иную деятельность, предусмотренную законодательством Республики Беларусь.

Банки и небанковские кредитно-финансовые организации не вправе осуществлять производственную и (или) торговую деятельность, за исключением случаев, когда такая деятельность осуществляется для их собственных нужд.

Банки и небанковские кредитно-финансовые организации не вправе осуществлять страховую деятельность в качестве страховщиков.

Банки и небанковские кредитно-финансовые организации могут осуществлять отдельные виды деятельности, перечень которых определяется законодательством Республики Беларусь только на основании специального разрешения (лицензии).

Банковские операции могут быть активными, пассивными или посредническими (ст. 15 БК Республики Беларусь).

Под *активными* банковскими операциями понимаются операции, направленные на предоставление денежных средств банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями.

Под *пассивными* банковскими операциями понимаются операции, направленные на привлечение денежных средств банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями.

Под *посредническими* банковскими операциями понимаются операции, содействующие осуществлению банковской деятельности банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями.

### 14.3. Договоры в банковской деятельности

В соответствии со ст. 22 БК Республики Беларусь взаимоотношения банков и небанковских кредитно-финансовых организаций с клиентами строятся на основе банковского законодательства и заключенных договоров.

Банки и небанковские кредитно-финансовые организации самостоятельно определяют условия заключения сделок, не противоречащих законодательству Республики Беларусь. Договоры, заключаемые банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями с клиентами, являются публичными договорами и (или) договорами присоединения, если иное не предусмотрено правилами, действующими в этих банках и небанковских кредитно-финансовых организациях.

Национальный банк Республики Беларусь вправе устанавливать для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций обязательные условия заключения сделок с клиентами.

При осуществлении банковской деятельности банк (небанковская кредитно-финансовая организация) обязан по требованию клиента предоставить ему для ознакомления лицензию на осуществление банковской деятельности, а также информацию о финансовом положении и результатах работы соответственно этого банка и этой небанковской кредитно-финансовой организации в объеме и порядке, установленным Национальным банком Республики Беларусь.

*Активные банковские операции* оформляются следующими видами договоров:

1. Кредитный договор. По кредитному договору банк или небанковская кредитно-финансовая организация (кредитодатель) обязуются предоставить денежные средства (кредит) другому лицу (кредитополучателю) в размере и на условиях, определенных договором, а кредитополучатель обязуется возвратить (погасить) кредит и уплатить проценты за пользование им (ст. 137 БК Республики Беларусь).

В силу ст. 139 БК Республики Беларусь кредитный договор должен быть заключен в письменной форме. Несоблюдение письменной формы кредитного договора влечет за собой его недействительность.

Существенными условиями кредитного договора являются следующие:

- о сумме кредита с указанием валюты кредита (для кредитной линии – о максимальном размере (лимите) общей суммы предоставляемых кредитополучателю денежных средств (кредите) и предельном размере единовременной задолженности кредитополучателя);
- о сроке и порядке предоставления и возврата (погашения) кредита;
- о размере процентов за пользование кредитом и порядке их уплаты, а также о размере платы за пользование кредитом и порядке ее внесения, если обязанность ее уплаты предусмотрена кредитным договором, за исключением случаев предоставления кредита на льготных условиях на основании решений, при-

ных Президентом Республики Беларусь или в установленном порядке Правительством Республики Беларусь;

- о целях, на которые кредитор-получатель обязуется использовать или не использовать предоставленные денежные средства (целевое использование кредита), – в случае, предусмотренном частью второй ст. 144 БК Республики Беларусь;

- о способе обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору;

- об ответственности кредитодателя и кредитор-получателя за неисполнение (ненадлежащее исполнение) ими обязательств по кредитному договору;

- иные условия, относительно которых по заявлению одной из сторон должно быть достигнуто соглашение.

2. Договор финансирования под уступку денежного требования (договор факторинга). По договору финансирования под уступку денежного требования (далее – договор факторинга) одна сторона (фактор) – банк или небанковская кредитно-финансовая организация обязуется другой стороне (кредитору) вступить в денежное обязательство между кредитором и должником на стороне кредитора путем выплаты кредитору суммы денежного обязательства должника с дисконтом. Под дисконтом понимается разница между суммой денежного обязательства должника и суммой, выплачиваемой фактором кредитору (ст. 153 БК Республики Беларусь).

По договору факторинга определяется следующее:

- должник может быть уведомлен о заключении договора факторинга, по которому права кредитора переходят к фактору (открытый факторинг);

- должник может быть не уведомлен о заключении договора факторинга, по которому права кредитора переходят к фактору (скрытый факторинг).

Договоры факторинга подразделяются:

- по месту проведения факторинга – на внутренние, если сторонами договора факторинга являются резиденты; международные, если одна из сторон договора факторинга является нерезидентом;

- по условиям платежа между фактором и кредитором – на договоры без права обратного требования (регресса), когда фактор несет риск неоплаты должником денежных требований; с правом обратного требования (регресса), когда кредитор несет риск неоплаты должником денежных требований.

3. Согласно ст. 164 БК Республики Беларусь в силу банковской гарантии банк или небанковская кредитно-финансовая организация (гарант) дают по просьбе другого лица (принципала) от своего имени письменное обязательство уплатить кредитору принципала (бенефициару) в соответствии с условиями гарантии денежную сумму (осуществить платеж).

В зависимости от условий уплаты бенефициару денежной суммы (осуществления платежа) банковская гарантия может быть гарантией по первому требованию или условной гарантией. В зависимости от состава сторон, участвующих в обязательстве, банковская гарантия может быть подтвержденной гарантией, контргарантией или консорциальной гарантией.

Под гарантией по первому требованию понимается обязательство гаранта уплатить бенефициару денежную сумму (осуществить платеж) по его первому письменному требованию, составленному в соответствии с условиями гарантии.

Под условной гарантией понимается обязательство гаранта уплатить бенефициару денежную сумму (осуществить платеж) по его письменному требованию, составленному в соответствии с условиями гарантии, с приложенными к нему документами, которые доказывают или подтверждают неисполнение (ненадлежащее исполнение) принципалом обязательств перед бенефициаром. Такими документами могут являться соответствующие судебные (арбитражные) решения либо иные документы, оговоренные в тексте гарантии.

Выданная гарантия может быть подтверждена в полной сумме либо частично другим банком или другой небанковской кредитно-финансовой организацией (подтвержденная гарантия). Подтверждающая сторона наряду с первоначальным гарантом несет перед бенефициаром солидарную ответственность в пределах подтвержденной суммы, если иное не предусмотрено условиями гарантии.

Банк и небанковская кредитно-финансовая организация могут по поручению принципала потребовать выдачи гарантии (первоначальной гарантии) от другого банка или другой небанковской кредитно-финансовой организации, выдав им встречное обязательство (контргарантию). Условия контргарантии не предусматривают для бенефициара обязательств и не предоставляют ему дополнительных прав по сравнению с первоначальной гарантией.

Под консорциальной гарантией понимается банковская гарантия, выдаваемая бенефициару несколькими гарантами через основной банк-гарант.

*Пассивные банковские операции* оформляются следующими договорами:

1. Банковский вклад (депозит) – денежные средства в белорусских рублях или иностранной валюте, размещаемые физическими и юридическими лицами в банке или небанковской кредитно-финансовой организации в целях хранения и получения дохода на срок либо до востребования, либо до наступления (ненаступления) определенного в заключенном договоре обстоятельства (события) (ст. 179 БК Республики Беларусь).

2. По договору текущего (расчетного) банковского счета одна сторона (банк или небанковская кредитно-финансовая организация) обязуется открыть другой стороне (владельцу счета) текущий (расчетный) банковский счет для хранения денежных средств владельца счета и (или) зачисления на этот счет денежных средств, поступающих в пользу владельца счета, а также выполнять поручения владельца счета о перечислении и выдаче соответствующих денежных средств со счета, а владелец счета предоставляет банку или небанковской кредитно-финансовой организации право использовать временно свободные денежные средства, находящиеся на счете, с уплатой процентов, определенных законодательством Республики Беларусь или договором, и уплачивает банку или небанковской кредитно-финансовой организации вознаграждение (плату) за оказываемые ему услуги (ст. 197 БК Республики Беларусь).

Договор текущего (расчетного) банковского счета может быть заключен физическим или юридическим лицом на имя другого физического лица, которое приобретает право владельца этого счета.

3. По договору доверительного управления денежными средствами физическое или юридическое лицо (вверитель) передает банку или небанковской кредитно-финансовой организации (доверительному управляющему) на определенный срок денежные средства в доверительное управление, а доверительный управляющий обязуется за вознаграждение осуществлять управление переданными денежными средствами в интересах вверителя или указанного им лица (выгодоприобретателя) (ст. 213 БК Республики Беларусь).

#### **14.4. Порядок создания и деятельности коммерческих банков и небанковских кредитно-финансовых организаций**

Государственной регистрации подлежат:

- вновь созданные (реорганизованные) банки;
- изменения и (или) дополнения, вносимые в учредительные документы банков.

Государственным органом, осуществляющим государственную регистрацию банков, является Национальный банк Республики Беларусь.

Доходы, полученные в результате осуществления банковской деятельности без государственной регистрации и взысканные в установленном порядке, направляются в республиканский бюджет.

Для государственной регистрации банка в Национальный банк Республики Беларусь согласно ст. 80 БК Республики Беларусь представляются следующие документы:

- заявление;
- устав банка;
- выписка из протокола учредительного собрания (решение собственника имущества) об утверждении устава банка и кандидатур на должности руководителя, главного бухгалтера банка;
- документы, подтверждающие формирование уставного фонда банка в полном объеме (выписка из временного счета, заключение экспертизы достоверности оценки стоимости имущества в случае внесения в уставный фонд вклада в неденежной форме и другие документы в соответствии с законодательством Республики Беларусь);
- копии учредительных документов и свидетельств о государственной регистрации учредителей – юридических лиц, аудиторские заключения о достоверности их бухгалтерской (финансовой) отчетности, содержащие сведения о наличии собственных средств для внесения в уставный фонд банка, а также выданное налоговым органом подтверждение об исполнении учредителями – юридическими лицами обязательств перед бюджетом и (или) государственными целевыми бюджетными и (или) внебюджетными фондами;
- сведения об учредителях – физических лицах: копия трудовой книжки, заверенная по последнему месту работы (для неработающих – справка органа службы занятости либо копия пенсионного удостоверения, заверенная органом социального обеспечения по месту жительства), справка органа внутренних дел об отсутствии у них непогашенной или неснятой судимости за преступления против собственности и (или) порядка осуществления экономической деятельности;
- документ, подтверждающий право на размещение банка по месту его нахождения (месту нахождения постоянно действующего исполнительного органа банка), указанному в учредительных документах;
- анкеты кандидатов на должности руководителя, главного бухгалтера банка, заполненные ими и содержащие сведения, предусмотренные частью третьей настоящей статьи;
- документы, подтверждающие внесение вкладов в уставный фонд банка, по перечню, определяемому Национальным банком Республики Беларусь;
- бизнес-план, порядок составления и критерии оценки которого устанавливаются Национальным банком Республики Беларусь;
- документы, подтверждающие наличие технических возможностей для осуществления соответствующих банковских операций, по перечню, определяемому Национальным банком Республики Беларусь;
- платежный документ, подтверждающий уплату государственной пошлины за государственную регистрацию банка;
- эскизы печатей в двух экземплярах.

Для государственной регистрации банка в форме акционерного общества в Национальный банк Республики Беларусь дополнительно представляются следующие документы:

- нотариально удостоверенный договор о создании акционерного общества;
- список учредителей с указанием размера их вкладов, количества, категорий и номинальной стоимости акций, подлежащих размещению среди них, а также долей таких акций в общем объеме уставного фонда этого банка.

Анкеты кандидатов на должности руководителя, главного бухгалтера банка должны содержать следующие сведения:

- для руководителя банка – о высшем юридическом или экономическом образовании и стаже работы не менее трех лет по руководству отделом или иным подразделением банка, подтвержденные копией диплома и выпиской из трудовой книжки;
- для главного бухгалтера – о высшем экономическом образовании и стаже работы не менее трех лет в должности бухгалтера банка, подтвержденные копией диплома и выпиской из трудовой книжки;
- об отсутствии (о наличии) у них непогашенной или неснятой судимости, подтвержденные справкой органа внутренних дел, содержащей, кроме того, сведения о непривлечении (привлечении) в качестве подозреваемого или обвиняемого по уголовному делу.

Национальный банк Республики Беларусь выдает учредителям банка, представившим документы, указанные в частях 1 и 2 ст. 80 БК Республики Беларусь, письменное подтверждение об их получении.

Решение о государственной регистрации банка или об отказе в его регистрации принимается Национальным банком Республики Беларусь в срок, не превышающий двух месяцев со дня представления документов, необходимых для государственной регистрации банка.

Национальный банк Республики Беларусь до принятия решения о государственной регистрации банка вправе запрашивать у государственных и иных органов в согласованном с ними порядке дополнительные сведения об учредителях регистрируемого банка, о кандидатах на должности руководителя, главного бухгалтера банка, необходимые для решения вопроса о соблюдении законодательства Республики Беларусь при создании банка.

Специальная квалификационная комиссия Национального банка Республики Беларусь до принятия решения о государственной регистрации банка проводит оценку соответствия кандидатов на должности руководителя, главного бухгалтера банка квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, предъявляемым к ним.

Национальный банк Республики Беларусь в случае принятия решения о государственной регистрации банка уведомляет об этом в письменной форме в 5-дневный срок его учредителей.

Национальный банк Республики Беларусь на основании решения о государственной регистрации банка в течение десяти рабочих дней выдает:

- свидетельство о государственной регистрации банка;
- разрешение на право изготовления печатей;
- документы, подтверждающие постановку на учет в налоговых органах, органах государственной статистики, органах Фонда социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь, а также в организациях, осуществляющих обязательное страхование.

При государственной регистрации банка для его постановки на учет в налоговых органах, органах государственной статистики, органах Фонда социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь, а также в организациях, осуществляющих обязательное страхование, Национальный банк Республики Беларусь осуществляет взаимодействие с этими органами и организациями в порядке, определенном законодательством Республики Беларусь.

Национальный банк Республики Беларусь на основании решения о государственной регистрации банка в десятидневный срок представляет в Министерство юстиции Республики Беларусь необходимые сведения о банке для включения их в Единый государственный регистр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

В соответствии со ст. 82 БК Республики Беларусь регистрация банка не допускается в следующих случаях:

- на момент проведения государственной регистрации уставный фонд банка не сформирован полностью;
- в отношении одного из учредителей банка не исполнено судебное решение об обращении взыскания на имущество;
- физическое лицо – учредитель банка имеет непогашенную или неснятую судимость за преступления против собственности и (или) порядка осуществления экономической деятельности;
- учредитель банка имеет задолженность по заработной плате, платежам в бюджет и (или) государственные целевые бюджетные и (или) внебюджетные фонды либо является учредителем (участником, собственником имущества, руководителем) юридического лица (простого товарищества (договора о совместной деятельности), хозяйственной группы), имеющего такую задолженность;
- учредитель банка является учредителем (участником, собственником имущества, руководителем) юридического лица, в отношении которого принято решение о ликвидации, но процесс ликвидации не завершен;
- учредитель банка является общественным объединением, преследующим политические цели;

- для государственной регистрации банка представлены не все документы, предусмотренные частями 1 и 2 ст. 80 БК Республики Беларусь;

- в документах, представленных для государственной регистрации банка, выявлены недостоверная информация, несоответствие бизнес-плана критериям, установленным Национальным банком Республики Беларусь;

- установлены факты использования привлеченных денежных средств и (или) направления доходов, полученных незаконным путем, на формирование уставного фонда банка;

- устав банка или иные документы, представленные для его государственной регистрации, не соответствуют законодательству Республики Беларусь или нарушен порядок создания банка.

Государственная регистрация банка не производится также в случае несоответствия кандидатов на должности руководителя, главного бухгалтера банка квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, предъявляемым к ним, или установления специальной квалификационной комиссией Национального банка Республики Беларусь недостаточной квалификации указанных лиц.

Под несоответствием кандидатов на должности руководителя, главного бухгалтера банка квалификационным требованиям, предъявляемым к ним, понимаются:

- отсутствие у кандидата, предлагаемого на должность руководителя банка, высшего юридического или экономического образования и стажа работы не менее трех лет по руководству отделом или иным подразделением банка;

- отсутствие у кандидата, предлагаемого на должность главного бухгалтера банка, высшего экономического образования и стажа работы не менее трех лет в должности бухгалтера банка.

Под несоответствием руководителя, главного бухгалтера банка (кандидата на должность) требованиям к деловой репутации, предъявляемым к ним, понимаются:

- наличие непогашенной или неснятой судимости;
- привлечение в качестве подозреваемого или обвиняемого по уголовному делу на день принятия решения о государственной регистрации банка;

- совершение в течение последнего года административного правонарушения в области финансов, рынка ценных бумаг, банковской, предпринимательской деятельности и (или) против порядка налогообложения, установленного вступившим в законную силу постановлением органа, уполномоченного рассматривать дела об административных правонарушениях;

- наличие в течение последних двух лет фактов расторжения с указанными лицами трудового договора (контракта) по инициативе нанимателя в случае совершения ими виновных действий, являющихся основаниями для утраты доверия к ним со стороны нанимателя;

- несоответствие иным требованиям к деловой репутации, установленным Национальным банком Республики Беларусь.

Отказ в государственной регистрации банка по мотивам нецелесообразности его создания не допускается.

Отказ в государственной регистрации банка либо непринятие Национальным банком Республики Беларусь в установленный срок решения о его государственной регистрации могут быть обжалованы в хозяйственный суд.

Небанковская кредитно-финансовая организация создается в форме хозяйственного общества.

Государственная регистрация небанковской кредитно-финансовой организации осуществляется Национальным банком Республики Беларусь по правилам государственной регистрации банков.

Небанковская кредитно-финансовая организация действует на основании лицензии, выданной Национальным банком Республики Беларусь.

## **14.5. Реорганизация и ликвидация банков**

Как любая коммерческая организация банк может быть реорганизован либо ликвидирован в соответствующих случаях.

Реорганизация банка происходит во всех предусмотренных законодательством формах (разделение, слияние, присоединение, выделение) с переходом прав и обязанностей в порядке правопреемства, предусмотренного гражданским законодательством (ст. 101 БК Республики Беларусь).

Реорганизация путем разделения или выделения банка (банков) допускается при условии, если уставный фонд банков (банка), созданных в результате реорганизации, останется не ниже размера минимального уставного фонда, установленного Национальным банком Республики Беларусь.

Слияние банка может осуществляться только с банком (банками). В случае принятия банками решения о слиянии необходимо получить разрешение Национального банка Республики Беларусь на их слияние. Порядок получения разрешения устанавливается Национальным банком Республики Беларусь.

Банк может быть реорганизован путем присоединения только к другому банку. Присоединиться к банку могут только банк либо небанковская кредитно-финансовая организация.

Реорганизация банка производится с уведомлением кредиторов реорганизуемого банка. Кредитор реорганизуемого банка вправе потребовать прекращения или досрочного исполнения обязательства, должником по которому является этот банк, и возмещения убытков.

При слиянии реорганизованные банки обязаны возвратить выданные им лицензии на осуществление банковской деятельности (их дубликаты) и копии таких лицензий в Национальный банк Республики Беларусь. При этом вновь созданный банк вправе заявить в Национальный банк Республики Беларусь ходатайство о выдаче лицензии на осуществление банковской деятельности с указанием в ней перечня тех банковских операций, которые были вправе осуществлять реорганизованные банки.

При присоединении банк, реорганизованный путем присоединения к другому банку, обязан возвратить выданную ему лицензию на осуществление банковской деятельности (ее дубликат) и копии такой лицензии в Национальный банк Республики Беларусь. Банк, реорганизованный путем присоединения к нему другого банка, вправе заявить в Национальный банк Республики Беларусь ходатайство о внесении изменений и (или) дополнений в перечень банковских операций, указанный в выданной ему лицензии на осуществление банковской деятельности, для указания в нем тех банковских операций, которые был вправе осуществлять присоединенный банк.

При выделении банк, создаваемый путем выделения из другого банка, обязан заявить в Национальный банк Республики Беларусь ходатайство о выдаче ему лицензии на осуществление банковской деятельности.

При разделении реорганизованный банк обязан возвратить выданную ему лицензию на осуществление банковской деятельности (ее дубликат) и копии такой лицензии в Национальный банк Республики Беларусь, а создаваемые в результате разделения банки должны заявить ходатайства о выдаче им лицензий на осуществление банковской деятельности.

При реорганизации банка его права и обязанности переходят ко вновь созданному банку (банкам) и иным юридическим лицам в порядке, установленном гражданским законодательством.

Прекращение деятельности банка осуществляется путем его ликвидации в соответствии с законодательством Республики Беларусь (ст. 102 БК Республики Беларусь).

Банк может быть ликвидирован по решению его участников (собственника имущества банка) либо органа банка, уполномоченного уставом, хозяйственного суда или Национального банка Республики Беларусь в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Беларусь. Решение о ликвидации банка может быть принято его участниками (собственником имущества банка) либо органом банка, уполномоченным уставом, только после полного погашения банком всех имеющихся обязательств перед вкладчиками и иными кредиторами банка.

Ликвидация банка по инициативе его участников (собственника имущества банка) либо органа банка, уполномоченного уставом, производится с письменного согласия Национального банка Республики Беларусь. Порядок получения согласия устанавливается Национальным банком Республики Беларусь.

В случае отказа в даче согласия на ликвидацию банка Национальный банк Республики Беларусь обязан аргументировать свое решение и представить соответственно участникам (собственнику имущества) банка либо органу банка, уполномоченному уставом, план действий по устранению причин, вызвавших принятие решения о ликвидации банка.

Участники (собственник имущества) банка либо орган банка, уполномоченный уставом, принявшие решение о ликвидации банка, в 10-дневный срок после получения согласия Национального банка Республики Беларусь создают ликвидационную комиссию (назначают ликвидатора), назначают ее председателя, а также определяют в соответствии с законодательством Республики Беларусь порядок и сроки ликвидации банка.

Национальный банк Республики Беларусь в 5-дневный срок представляет в Министерство юстиции Республики Беларусь сведения о том, что банк находится в процессе ликвидации, для внесения их в Единый государственный регистр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Ликвидационная комиссия (ликвидатор) в течение 30-дневного срока со дня принятия решения о ликвидации банка производит оценку его финансового состояния и в случае недостаточности имущества банка для погашения требований кредиторов и (или) задолженности по платежам в бюджет и (или) государственные целевые бюджетные и (или) внебюджетные фонды подает в хозяйственный суд заявление о банкротстве банка. Процедура банкротства банка осуществляется хозяйственным судом в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь.

Ликвидация банка с иностранными инвестициями осуществляется по решению его участников (собственника имущества банка) или органа банка, уполномоченного уставом, в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь, либо в судебном порядке.

Банк считается ликвидированным с момента внесения соответствующей записи в Единый государственный регистр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Сообщение об исключении банка из Единого государственного регистра юридических лиц и индивидуальных предпринимателей подлежит опубликованию Национальным банком Республики Беларусь в республиканских печатных средствах массовой информации, являющихся официальными изданиями, и в

официальном издании Национального банка Республики Беларусь в 30-дневный срок со дня внесения соответствующей записи в этот регистр.

В силу ст. 103 БК Республики Беларусь банк обязан прекратить свою деятельность с момента принятия решения о его ликвидации и в двухмесячный срок выйти из состава участников других юридических лиц (принять решение о ликвидации юридического лица, собственником имущества которого он является).

Лица, заключившие с ликвидируемым банком договор банковского счета, в течение 30-дневного срока со дня публикации информации о ликвидации банка в республиканских печатных средствах массовой информации, являющихся официальными изданиями, обязаны расторгнуть в одностороннем порядке этот договор.

При ликвидации банка, за исключением случаев признания его банкротом, требования его вкладчиков и иных кредиторов удовлетворяются в следующей очередности:

1. Возвращаются вклады (депозиты) физических лиц, начисленные по ним проценты, а также удовлетворяются требования по возмещению вреда, причиненного жизни или здоровью.

2. Погашаются задолженности по выплате алиментов; по взысканию расходов, затраченных государством на содержание детей, находящихся на государственном обеспечении; по выплате заработной платы и выходных пособий работникам банка.

3. Погашается задолженность по платежам в бюджет и государственные целевые бюджетные и внебюджетные фонды.

4. Удовлетворяются требования кредиторов по обязательствам, обеспеченным залогом имущества ликвидируемого банка.

5. Возвращаются вклады (депозиты) индивидуальных предпринимателей и юридических лиц и начисленные по ним проценты.

6. Удовлетворяются требования Национального банка Республики Беларусь по кредитам, предоставленным банку в порядке рефинансирования.

7. Удовлетворяются в соответствии с законодательством Республики Беларусь требования остальных кредиторов.

Требования вкладчиков и иных кредиторов каждой следующей очереди учитываются после полного удовлетворения требований вкладчиков и иных кредиторов предыдущей очереди.

Реорганизация и ликвидация небанковских кредитно-финансовых организаций осуществляются в порядке, установленном законодательством для юридических лиц соответствующей организационно-правовой формы с учетом особенностей, предусмотренных для банков.

## **15. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ КРЕДИТНЫХ И РАСЧЕТНЫХ ОТНОШЕНИЙ**

### *План лекции*

1. Договор займа и кредитный договор, их понятие, соотношение, условия.
2. Правовое регулирование расчетных отношений, формы расчетов.
3. Договор банковского счета и его характеристика.

Л.: [2] – [6], [23], [25] – [27], [39], [42], [46], [87], [90].

### *Основные понятия*

Расчеты; участники расчетных отношений; договор банковского счета; виды расчетов; расчетные отношения в иностранной валюте; форма безналичных расчетов; кредит; классификация кредитов; банковский кредит; заем; договор займа.

#### **15.1. Договор займа и кредитный договор, их понятие, соотношение, условия**

В условиях формирования рыночных отношений обеспечение нормального осуществления хозяйственных процессов, дальнейшее развитие производства и стимулирование предпринимательской деятельности требуют привлечения субъектами хозяйствования новых источников финансовых ресурсов. Среди этих источников большое значение имеют различные виды займов, в том числе банковские кредиты.

Правовое регулирование договора займа и кредитного договора осуществляется в соответствии с Гражданским кодексом Республики Беларусь (гл. 42), Банковским кодексом Республики Беларусь (гл. 18), Инструкцией о порядке предоставления (размещения) банками средств в форме кредита и их возврата, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 30 декабря 2003 г. № 226 и иными актами законодательства.



По *договору займа* одна сторона (заимодавец) передает в собственность другой стороне (заемщику) деньги или другие вещи, определенные родовыми признаками, а заемщик обязуется возвратить заимодавцу такую же сумму денег (сумму займа) или равное количество других полученных им вещей того же рода и качества (пункт 1 ст. 760 ГК Республики Беларусь).

Договор займа считается заключенным с момента передачи денег или других вещей.

*Сторонами* договора займа являются заимодавец и заемщик. Поскольку рассматривается договор займа в хозяйственных отношениях, в качестве стороны в договоре должен выступать именно субъект хозяйствования.

Исходя из наличия прав и обязанностей договор займа является *односторонним*, поскольку обязанность по договору возвратить вещь, деньги несет только заемщик. Заимодавцу же принадлежит право требования возврата денег или вещей.

*Предметом* договора займа могут быть деньги или вещи, определенные родовыми признаками. Иностранная валюта и валютные ценности могут быть предметом договора займа на территории Республики Беларусь с соблюдением норм действующего законодательства (пункт 3 ст. 760 ГК Республики Беларусь). По общему правилу, предмет договора является единственным существенным условием.

В договоре займа стороны могут предусмотреть следующие условия:

1. Размер и порядок уплаты процентов заимодавцу.
2. Срок и порядок возврата предмета займа.
3. Цели использования предмета займа.
4. Ответственность заемщика за неисполнение или ненадлежащее исполнение условий договора и т. д.

При отсутствии в договоре условия о размере процентов их размер определяется существующей в месте жительства заимодавца, а если заимодавцем является юридическое лицо, – в месте его нахождения ставкой банковского процента (ставкой рефинансирования) на день уплаты заемщиком суммы долга или его соответствующей части. При отсутствии иного соглашения проценты выплачиваются ежемесячно до дня возврата суммы займа.

Договор займа в хозяйственных отношениях является *возмездным*.

Заемщик обязан возвратить заимодавцу полученную сумму займа в срок и порядке, которые предусмотрены договором займа (ст. 763 ГК Республики Беларусь). Если срок возврата договором не установлен или определен моментом востребования, сумма займа должна быть возвращена заемщиком в течение 30 дней со дня предъявления заимодавцем требования об этом, если иное не предусмотрено договором. Кроме того, сумма беспроцентного займа может быть возвращена заемщиком досрочно, если иное не предусмотрено договором.

Сумма займа, предоставленного под проценты, может быть возвращена досрочно с согласия заимодавца.

Если иное не предусмотрено законодательством или договором займа, в случаях, когда заемщик не возвращает в срок сумму займа, на эту сумму подлежат уплате проценты до дня ее возврата заимодавцу независимо от уплаты процентов за пользование займом (ст. 764 ГК Республики Беларусь).

Если договор займа заключен с условием использования заемщиком полученных средств на определенные цели (*целевой заем*), заемщик обязан обеспечить возможность осуществления заимодавцем контроля за целевым использованием суммы займа (ст. 767 ГК Республики Беларусь). В случае нецелевого использования суммы займа, а также при нарушении обязанности по обеспечению осуществления контроля заимодавцем, заимодавец вправе потребовать от заемщика досрочного возврата суммы займа и уплаты причитающихся процентов, если иное не предусмотрено договором.

Договор займа должен быть заключен в *письменной форме*, если его сумма превышает не менее чем в десять раз установленный законодательством размер базовой величины, а в случаях, когда заимодавцем является юридическое лицо, – независимо от суммы (ст. 761 ГК Республики Беларусь).

В подтверждение договора займа и его условий может быть представлена расписка заемщика или иной документ, удостоверяющий передачу ему заимодавцем определенной денежной суммы или определенного количества вещей.

Заемщик вправе оспаривать договор займа по его безденежности, доказывая, что деньги или другие вещи в действительности не получены им от заимодавца или получены в меньшем количестве, чем указано в договоре. Если в процессе оспаривания будет установлено, что деньги или другие вещи в действительности не были получены от заимодавца, договор займа считается незаключенным. Когда деньги или другие вещи в действительности получены заемщиком от заимодавца в меньшем количестве, договор считается заключенным на это количество денег или вещей.

Разновидностью договора займа является *кредитный договор*.

*Кредит* – это своеобразная форма восполнения денежных средств при их отсутствии, а также один из способов аккумуляции денежных средств для различного рода потребностей. В результате действий сторон возникает *кредитное правоотношение*, когда одна сторона (должник) обязана возвратить другой стороне (кредитору) полученные от нее в долг деньги. Участники кредитных правоотношений должны быть правоспособными лицами. Физические лица также должны иметь гарантированный источник доходов.

В качестве *источников кредитования* могут быть как собственные средства кредитора, так и заемные.

Согласно ст. 771 ГК и ст. 137 БК Республики Беларусь по *кредитному договору* банк или иная кредитно-финансовая организация (кредитодатель) обязуется предоставить денежные средства (кредит) другому лицу (кредитополучателю) в размере и на условиях, предусмотренных договором, а кредитополучатель обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее.

Заключению кредитного договора предшествует изучение банком кредитоспособности кредитополучателя, его репутации в деловом мире, способности возвратить сумму кредита и проценты по нему и т. д. Кредитный договор бывает двусторонний, возмездный, срочный.

*Сторонами* кредитного договора являются кредитодатель и кредитополучатель.

В качестве *кредитодателя* может выступать банк или небанковская кредитно-финансовая организация, которая для осуществления своей деятельности должна иметь лицензию Национального банка Республики Беларусь.

*Кредитополучателем* (заемщиком) могут быть юридические лица, физические лица, в том числе имеющие статус индивидуального предпринимателя. Иностранные инвесторы могут получать кредиты на цели инвестиционной деятельности на территории Республики Беларусь и не противоречащие действующему законодательству.

*Срок пользования кредитом* исчисляется со дня его предоставления до полного исполнения кредитополучателем своих обязательств по погашению кредита.

*Днем предоставления кредита* считается день, когда сумма кредита зачисляется на счет кредитополучателя либо перечисляется банком в оплату расчетных документов, представленных кредитополучателем, либо использована в соответствии с указаниями кредитополучателя, либо выдана ему наличными денежными средствами.

*Предметом договора* могут быть *только денежные средства*, выраженные как в национальной, так и иностранной валюте.

Согласно ст. 139 БК Республики Беларусь *кредитный договор должен быть заключен в письменной форме*. Несоблюдение письменной формы кредитного договора влечет его недействительность.

К *существенным условиям* кредитного договора относятся следующие условия:

1. О сумме кредита с указанием валюты кредита.
2. О сроке и порядке предоставления и возврата (погашения) кредита.
3. О размере процентов за пользование кредитом и порядке их уплаты, а также о размере платы за пользование кредитом и порядке ее внесения, если обязанность ее уплаты предусмотрена кредитным договором.
4. О целях, на которые кредитополучатель обязуется использовать или не использовать предоставленные денежные средства (целевое использование кредита).
5. О способе обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору.
6. Об ответственности сторон за неисполнение (ненадлежащее исполнение) ими обязательств по кредитному договору.
7. Иные условия, относительно которых по заявлению одной из сторон должно быть достигнуто соглашение (ст. 140 БК Республики Беларусь).

Кредитодатель вправе отказаться от заключения кредитного договора в следующих случаях:

- при наличии оснований, свидетельствующих о том, что предоставленная кредитополучателю сумма кредита не будет возвращена в срок;
- при непредоставлении кредитополучателем обеспечения погашения кредита;
- при принятии хозяйственным судом решения о банкротстве с ликвидацией (прекращением деятельности) кредитополучателя;
- при наличии иных оснований, способных повлиять на выполнение кредитополучателем обязательств по кредитному договору или предусмотренных законодательством Республики Беларусь.

После заключения кредитного договора кредитополучатель вправе полностью или частично отказаться от получения кредита, уведомив об этом кредитодателя до установленного в договоре срока предоставления кредита, если иное не предусмотрено законодательством Республики Беларусь или кредитным договором.

Кредит может быть погашен досрочно, если это предусмотрено кредитным договором, либо с согласия кредитодателя.

При неисполнении кредитополучателем обязательств по кредитному договору, а также при нарушении обязанности обеспечить кредитодателю возможность осуществления контроля за целевым использованием кредита, кредитодатель вправе потребовать досрочного погашения кредита и (или) отказаться от дальнейшего кредитования кредитополучателя по этому договору.

Кредит предоставляется для целей, определенных кредитным договором (ст. 144 БК Республики Беларусь).

Кредитодатель при заключении кредитного договора с каждым конкретным кредитополучателем определяет самостоятельно размер, периодичность начисления и сроки уплаты процентов за пользование кредитом. Стороны вправе предусмотреть в кредитном договоре порядок, при котором проценты за пользование кредитом уплачиваются полностью в день возврата кредита или равномерными взносами в период его погашения.

Взыскание процентов за пользование кредитом в момент выдачи кредита не допускается.

Кредитополучатель, не погасивший кредит в срок, обязан в период со дня истечения срока возврата кредита до его полного погашения уплачивать повышенные проценты в размере, определенном кредитным договором, если иное не предусмотрено законодательством или договором.

Исполнение обязательств по кредитному договору может обеспечиваться гарантийным депозитом денег, страхованием кредитодателем риска невозврата кредита, переводом на кредитодателя правового титула (на имущество и имущественные права), залогом недвижимого и движимого имущества, поручительством, гарантией и иными способами, предусмотренными законодательством Республики Беларусь или договором (ст. 147 БК Республики Беларусь).

Законодательство предусматривает возможность открытия кредитной линии. Под *кредитной линией* понимается кредитный договор, в соответствии с которым кредитодатель обязуется предоставлять кредитополучателю для определенных целей в согласованном сторонами размере кредит частями в течение срока, установленного в договоре (ст. 151 БК Республики Беларусь).

Под *межбанковским кредитным договором* понимается кредитный договор, устанавливающий отношения между банками по взаимному кредитованию, особенности которого определяются Национальным банком Республики Беларусь (ст. 152 БК Республики Беларусь).

## **15.2. Правовое регулирование расчетных отношений, формы расчетов**

*Расчетные отношения* возникают между субъектами хозяйствования и кредитными организациями или между субъектами хозяйствования, например, в связи с осуществлением платежей за переданное имущество, выполнением работ, оказанием услуг, уплатой налогов и т. д. Они сопровождают процесс товарообмена и играют вспомогательную функцию.

*К особенностям расчетных отношений можно отнести следующие черты:*

1. Расчеты исполняются путем совершения последовательной цепи сделок и других действий.
2. Расчеты – это денежные обязательства, которые регулируются различными актами законодательства.
3. Расчеты опосредуют процесс передачи материальных ценностей от одного субъекта другому.
4. Расчеты могут служить предпосылкой для последующих денежных операций (например, по договору банковского счета).

Правовое регулирование расчетных правоотношений в Республике Беларусь осуществляется в соответствии с ГК Республики Беларусь (гл. 46), БК Республики Беларусь (гл. 24), Указом Президента Республики Беларусь от 29 июня 2000 г. № 359 «Об утверждении порядка расчетов между юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями в Республике Беларусь», Указом Президента Республики Беларусь от 22 февраля 2000 г. № 82 «О некоторых мерах по упорядочению расчетов в Республике Беларусь» и иными актами законодательства.

Гражданский кодекс Республики Беларусь называет следующие *формы расчетов*: наличные и безналичные.

Согласно ст. 775 ГК Республики Беларусь расчеты между юридическими лицами, а также расчеты с участием граждан, связанные с осуществлением ими предпринимательской деятельности, производятся *в безналичном порядке*. Расчеты между этими лицами могут производиться также наличными деньгами в случаях, предусмотренных законодательством.

Безналичные расчеты производятся через банки, в которых открыты соответствующие счета, если иное не вытекает из акта законодательства и не обусловлено используемой формой расчетов.

Под *безналичными расчетами* понимаются расчеты между юридическими лицами, а также расчеты с участием индивидуальных предпринимателей и физических лиц, проводимые через банк, его филиал (отделение) в безналичном порядке, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Беларусь (ст. 231 БК Республики Беларусь).

Часть 3 ст. 231 БК Республики Беларусь предусматривает 3 формы безналичных расчетов.

1. Банковский перевод.
2. Аккредитив.
3. Инкассо.

Расчеты в безналичной форме в виде *банковского перевода* проводятся на основании платежных инструкций.

Согласно ст. 232 БК Республики Беларусь платежные инструкции могут быть выданы посредством:

1. Представления расчетных документов (платежного поручения, платежного требования, платежного требования-поручения).
2. Использования платежных инструментов при осуществлении соответствующих операций (чека, банковской пластиковой карточки, других инструментов).
3. Представления и использования иных документов и инструментов в случаях, предусмотренных Национальным банком Республики Беларусь.

Расчеты в безналичной форме в виде банковского перевода могут быть проведены также на основании договора между банком и клиентом, содержащего сведения, необходимые для осуществления банковского перевода.

Требования к форме и содержанию платежных инструкций и порядку осуществления операций при проведении расчетов в безналичной форме устанавливаются Национальным банком Республики Беларусь.

Основанием для проведения банком расчетов в безналичной форме является заключенный между ним и клиентом договор (договор банковского вклада, договор текущего (расчетного) банковского счета, договор корреспондентского счета или иной договор), если обязанность принятия банком к исполнению платежных инструкций не установлена нормативными правовыми актами Национального банка Республики Беларусь.

*Банк вправе отказать клиенту в проведении расчетов в безналичной форме в следующих случаях:*

1. Отсутствие между банком и клиентом заключенного договора, за исключением случая, когда обязанность принятия банком к исполнению (акцепту) платежных инструкций установлена нормативными правовыми актами Национального банка Республики Беларусь.

2. Если заключенным договором проведение расчетов в данной форме не предусмотрено.

3. Отсутствие у клиента достаточной суммы средств в валюте платежа, если у него не имеется кредитного договора.

*Банк отказывает в проведении расчетов в безналичной форме в следующих случаях:*

1. Если по решению уполномоченного государственного органа (должностного лица) на денежные средства, находящиеся на счете клиента, наложен арест или приостановлены операции по счету.

2. Если исполнение (акцепт) платежных инструкций является нарушением законодательства Республики Беларусь со стороны банка.

3. Если форма и содержание платежных инструкций не соответствуют требованиям, установленным нормативными правовыми актами Национального банка Республики Беларусь, либо у банка имеются обоснованные доводы считать, что платежные инструкции не являются подлинными.

После принятия решения об отказе в проведении расчетов в безналичной форме банк обязан уведомить об этом клиента не позднее следующего банковского дня после получения платежных инструкций, если иное не предусмотрено законодательством или договором.

Платежные инструкции клиента могут быть выданы в письменной форме или в форме электронного документа. Платежные инструкции клиента должны содержать подписи лиц, уполномоченных распоряжаться счетом, удостоверенные печатью владельца счета.

Клиент имеет право изменить или отменить выданные банку платежные инструкции до момента совершения банком фактических действий по их исполнению (ст. 235 БК Республики Беларусь). После совершения фактического действия банк вправе не предпринимать каких-либо действий по изменению или отмене платежных инструкций.

Платежные инструкции подлежат исполнению банком не позднее банковского дня, следующего за днем их поступления в банк, если иное не предусмотрено законодательством или договором.

*Аккредитив* – это обязательство, в силу которого банк, действующий по поручению клиента (банк-эмитент), должен осуществить платеж получателю денежных средств (бенефициару) либо акцептовать и оплатить или учесть переводной вексель, выставленный бенефициаром, или дать полномочия другому банку (исполняющему банку) осуществить такой платеж, либо акцептовать и оплатить или учесть переводной вексель, выставленный бенефициаром, если соблюдены все условия аккредитива (ст. 254 БК Республики Беларусь). Аккредитив может исполняться посредством платежа по предъявлению, платежа с отсрочкой, акцепта и оплаты или учета переводного векселя.

Аккредитив может быть отзывным, безотзывным, подтвержденным, переводным, резервным; внутренним и международным.

Под *инкассо* понимается осуществление банками операций с документами на основании полученных инструкций клиента, в результате которых плательщику передаются финансовые документы, не сопровождаемые коммерческими документами (чистое инкассо), либо финансовые документы, сопровождаемые коммерческими документами, либо только коммерческие документы (документарное инкассо) в целях получения платежа и (или) акцепта платежа или на других условиях (ст. 267 БК Республики Беларусь).

К финансовым документам относятся векселя, чеки и иные используемые для получения платежа документы, выписанные в целях исполнения обязательств в денежной форме. Под коммерческими документами понимаются транспортные документы, счета, товарораспорядительные и иные документы, не являющиеся финансовыми.

### **15.3. Договор банковского счета и его характеристика**

Как правило, расчеты между участниками хозяйственной деятельности осуществляются путем перечислений через учреждения банков. Для этого расчетно-кредитные учреждения открывают хозяйствующим субъектам счета, в том числе и текущий банковский счет. Возникновение этого счета связано с за-

ключением договора текущего банковского счета. На основании этого договора в последующем осуществляются все кредитно-расчетные операции, которые ведутся в безналичной форме.

Правовое регулирование порядка открытия, ведения, обслуживания и закрытия банковских счетов осуществляется в соответствии с правилами гл. 45 ГК Республики Беларусь, гл. 22 БК Республики Беларусь, постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 3 апреля 2009 г. № 40 «Об открытии банковских счетов» и других актов законодательства Республики Беларусь.

Согласно ст. 774 ГК Республики Беларусь и ст. 197 БК Республики Беларусь по договору текущего банковского счета одна сторона (банк) обязуется открыть второй стороне (владельцу счета) текущий счет для хранения ее денежных средств, зачисления на этот счет денежных средств, поступающих в пользу владельца счета, а также обязуется выполнять поручения владельца счета о перечислении и выдаче соответствующих денежных средств со счета, а владелец счета предоставляет банку право использовать временно свободные денежные средства, находящиеся на счете, с уплатой процентов, определенных законодательством или договором, а также уплачивает банку вознаграждение за оказываемые банком услуги.

Сторонами договора текущего банковского счета являются банк (или небанковская кредитно-финансовая организация, получившая лицензию Национального банка Республики Беларусь) и владелец счета. Владельцами счета по договору могут быть физические и юридические лица.

Ст. 199 БК Республики Беларусь устанавливает следующий порядок заключения договора текущего банковского счета. Банк обязан заключить договор текущего банковского счета с любым лицом, обратившимся с предложением открыть ему текущий банковский счет на условиях, определенных банком для открытия данных счетов.

Иными словами, договор банковского счета относится к публичным договорам, а также является договором присоединения.

Форма договора текущего банковского счета письменная. Инициатива открытия счета исходит от владельца денежных средств.

После заключения договора банк открывает текущий (расчетный) счет владельцу счета с присвоением этому счету номера, позволяющего установить его принадлежность.

Договор является двусторонним, поскольку им устанавливается не только обязанность банка открыть счет и проводить операции, но и обязанность владельца счета уплачивать банку вознаграждение за оказываемые услуги.

Владелец текущего (расчетного) банковского счета имеет право распоряжаться денежными средствами, находящимися на его счете, лично либо через уполномоченных им лиц. Права владельца текущего (расчетного) банковского счета, а также уполномоченных им лиц подтверждаются представлением банку документов, определенных Национальным банком Республики Беларусь.

Списание денежных средств, находящихся на текущем банковском счете, без поручения владельца счета допускается в случаях и порядке, устанавливаемых законодательными актами или договором.

Банк не вправе определять и контролировать направления использования денежных средств владельца счета, а также устанавливать иные ограничения его прав по распоряжению денежными средствами, не предусмотренные законодательством или договором.

Согласно ст. 201 БК Республики Беларусь по текущему (расчетному) банковскому счету банк осуществляет следующие *операции*:

- зачисление поступивших на имя владельца счета денежных средств;
- перечисление со счета денежных средств иным лицам и банку;
- выдачу наличных денежных средств;
- иные операции, предусмотренные законодательством или договором.

Банк обязан осуществлять операции по текущему (расчетному) банковскому счету в течение одного банковского дня, если иной срок не предусмотрен законодательством или договором (ст. 202 БК Республики Беларусь).

Плата за услуги банка взимается банком из денежных средств владельца счета ежемесячно, если иное не предусмотрено договором.

За пользование денежными средствами, находящимися на текущем (расчетном) банковском счете, банк уплачивает владельцу счета проценты, определенные договором. Проценты зачисляются на этот счет по истечении каждого месяца, если иное не предусмотрено договором.

Банк вправе после предварительного уведомления владельца счета в одностороннем порядке изменять размер процентов, выплачиваемых по остатку денежных средств, находящихся на текущем (расчетном) банковском счете, если это предусмотрено договором.

Обязательства по договору текущего (расчетного) банковского счета подлежат прекращению по требованию владельца счета в течение срока, установленного соглашением сторон (ст. 206 БК Республики Беларусь).

Банк вправе прекратить обязательства по договору при отсутствии денежных средств на этом счете в течение трех месяцев со дня последнего списания денежных средств, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь.

При прекращении обязательств по договору текущего (расчетного) банковского счета остаток денежных средств на этом счете по требованию его владельца выдается или может быть перечислен на другой указанный им счет в срок, установленный соглашением сторон.

Кроме текущего банковского счета можно открыть другие виды счетов.

По *договору временного счета* банк обязуется открыть юридическому лицу банковский счет для строительства им объекта на срок до ввода его в эксплуатацию, учредителю создаваемой коммерческой организации, уполномоченному другими учредителями, – для формирования ими ее уставного фонда, созданной коммерческой организации, – для увеличения размера ее уставного фонда, а также в иных случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Беларусь (ст. 208 БК Республики Беларусь).

По *договору корреспондентского счета* банк-корреспондент обязуется открыть банку или небанковской кредитно-финансовой организации – владельцу счета корреспондентский счет для хранения его денежных средств, зачисления на этот счет денежных средств, поступающих владельцу счета, а также выполнять поручения (распоряжения) владельца счета о перечислении и выдаче соответствующих денежных средств со счета в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь (ст. 209 БК Республики Беларусь).

По *договору благотворительного счета* банк обязуется открыть физическому или юридическому лицу банковский счет для сбора, хранения и использования денежных средств, поступающих в виде безвозмездной (спонсорской) помощи или пожертвований (ст. 210 БК Республики Беларусь).

По *договору карт-счета* банк обязуется открыть физическому или юридическому лицу банковский счет для отражения операций, осуществляемых ими с использованием банковских пластиковых карточек (ст. 211 БК Республики Беларусь).

## **16. ПРАВОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ КОНКУРЕНЦИИ И ОГРАНИЧЕНИЯ МОНОПОЛИСТИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

### *План лекции*

1. Общие положения и основные виды монополистической деятельности.
2. Государственное предупреждение, ограничение и пресечение монополистической деятельности.
3. Понятие и формы проявления недобросовестной конкуренции.

Л.: [1] – [3], [19], [22], [23], [26], [27], [39], [42], [44], [48], [84], [89], [99].

### *Основные понятия*

Доминирующее положение; злоупотребление доминирующим положением; монополистическая деятельность; государственная монополия; естественная монополия; чрезвычайная монополия; конкуренция; формы недобросовестной конкуренции; антимонопольные органы; ответственность за нарушение антимонопольного законодательства.

### **16.1. Общие положения и основные виды монополистической деятельности**

Системообразующим правовым актом антимонопольного законодательства является Закон Республики Беларусь от 10 декабря 1992 г. № 2034-ХІІ «О противодействии монополистической деятельности и развитии конкуренции» (далее – Закон Республики Беларусь № 2034- ХІІ). В развитие и конкретизацию данного закона издаются указы Президента Республики Беларусь, постановления и распоряжения Правительства Республики Беларусь.

Закон Республики Беларусь № 2034-ХІІ определяет организационные и правовые основы предупреждения, ограничения, пресечения монополистической деятельности и недобросовестной конкуренции и направлен на обеспечение деятельности и эффективного функционирования товарных рынков.

*Монополистическая деятельность* – противоречащие данному закону действия (бездействия) хозяйствующих субъектов, государственных органов, направленные на недопущение, ограничение или устранение конкуренции, а также причиняющие вред правам, свободам и законным интересам потребителей.

*Государственная монополия* – система общественных отношений, при которой исключительное право осуществлять отдельные виды деятельности (в том числе предпринимательскую) имеет государство в лице определенных государственных органов или иных специально уполномоченных субъектов права.

*Естественная монополия* – система общественных отношений, санкционированная государством, при которой удовлетворение спроса на товарном рынке эффективнее в отсутствие конкуренции в силу технологических особенностей производства (в связи с существенным понижением издержек производства на

единицу товара по мере увеличения объемов его производства), соответствующие товары не могут быть заменены в потреблении другими товарами, в связи с чем спрос на данном товарном рынке в меньшей степени зависит от изменения цены, чем спрос на другие товары.

Согласно Закону Республики Беларусь от 16 декабря 2002 г. № 162-З «О естественных монополиях», направленному на правовое регулирование общественных отношений, возникающих в сферах деятельности субъектов естественных монополий на товарных рынках Республики Беларусь для достижения баланса интересов потребителей и субъектов естественных монополий, сферами деятельности субъектов естественных монополий признаются:

- транспортировка нефти и нефтепродуктов по магистральным трубопроводам;
- транспортировка газа по магистральным и распределительным трубопроводам;
- передача и распределение электрической и тепловой энергии;
- централизованное водоснабжение и водоотведение;
- услуги электрической и почтовой связи общего пользования;
- услуги, оказываемые коммуникациями железнодорожного транспорта, обеспечивающими движение транспорта общего пользования, управление движением поездов, железнодорожные перевозки;
- услуги транспортных терминалов, аэропортов;
- обслуживание и эксплуатация воздушных трасс сообщения, управление воздушным движением.

Субъектом естественной монополии является юридическое лицо Республики Беларусь, осуществляющее производство (реализацию) товаров в условиях естественной монополии.

*Чрезвычайная монополия* – система общественных отношений на товарном рынке по созданию, реализации или потреблению товаров, санкционированная государством на определенный период времени.

*Доминирующее положение* – исключительное положение хозяйствующего субъекта или нескольких хозяйствующих субъектов на рынке товара, не имеющего заменителей, либо взаимозаменяемых товаров, дающее ему (им) возможность оказывать решающее влияние на общие условия обращения товара на соответствующем товарном рынке или затруднять доступ на товарный рынок другим хозяйствующим субъектам. При установлении факта доминирующего положения определяются следующие количественные и качественные параметры товарного рынка:

- товарные границы рынка;
- состав покупателей и продавцов;
- географические границы рынка;
- емкость товарного рынка;
- доля хозяйствующего субъекта на рынке;
- рыночная сила хозяйствующего субъекта.

При определении признаков доминирующего положения хозяйствующего субъекта и принятии решения по установлению факта доминирования хозяйствующего субъекта учитываются и другие условия, позволяющие хозяйствующему субъекту ограничивать конкуренцию, в том числе наличие одного или нескольких следующих признаков:

- отсутствие у хозяйствующего субъекта конкурента на рынке соответствующего товара;
- способность хозяйствующего субъекта, не являющегося единственным производителем (продавцом) или потребителем (покупателем) соответствующего товара, навязывать неприемлемые для покупателя или продавца условия при продаже или покупке товара, при заключении договора о поставках;
- способность хозяйствующего субъекта ограничивать конкуренцию других хозяйствующих субъектов на рынке материально-технических ресурсов (сырье, материалы, оборудование, энергоресурсы и прочее);
- способность хозяйствующего субъекта сокращать или ограничивать поставку товаров на рынок сбыта с целью получения односторонних выгод при продаже товаров, при заключении договоров и соглашений о поставках товаров (Инструкция по определению доминирующего положения хозяйствующих субъектов на товарных рынках Республики Беларусь, утвержденная постановлением Министерства экономики Республики Беларусь от 17 октября 2002 г. № 229).

Злоупотребление хозяйствующего субъекта доминирующим положением – это неправомерная деятельность (действия или бездействия), в том числе совместно с другими хозяйствующими субъектами, направленная на ограничение конкуренции либо причинение вреда правам, свободам и законным интересам других хозяйствующих субъектов или потребителей.

## **16.2. Государственное предупреждение, ограничение и пресечение монополистической деятельности**

Закон определяет конкуренцию как состязательность хозяйствующих субъектов, при которой их самостоятельные действия эффективно ограничивают возможность каждого из них односторонне воздействовать на общие условия обращения товаров на соответствующем товарном рынке.

Недобросовестная конкуренция – деяния хозяйствующих субъектов, направленные на ограничение или устранение конкуренции путем нарушения прав других субъектов (в том числе потребителей).

*Формами недобросовестной конкуренции* являются:

- распространение ложных, неточных или искаженных сведений, способных причинить убытки другому хозяйствующему субъекту либо нанести ущерб его деловой репутации;
  - введение потребителя в заблуждение относительно характера, способа и места изготовления, потребительских свойств, качеств товара;
  - некорректное смешение хозяйствующим субъектом производимых или реализуемых им товаров с товарами других хозяйствующих субъектов;
  - продажа товара с незаконным использованием результатов интеллектуальной деятельности и приравненных к ним средств индивидуализации юридического лица, индивидуализации продукции, выполнения работ, оказания услуг;
  - получение, использование, разглашение научно-технической, производственной или торговой информации, в том числе коммерческой тайны, без согласия ее владельца.
- Ограничение монополистической деятельности* проводится посредством:
- осуществления государственного контроля за деятельностью хозяйствующих субъектов, занимающих доминирующее положение на товарном рынке;
  - принятия мер по реорганизации и ликвидации хозяйствующих субъектов, занимающих доминирующее положение на товарном рынке; в частности, порядок реорганизации установлен Инструкцией по реорганизации хозяйствующих субъектов, занимающих доминирующее положение на товарных рынках Республики Беларусь, утвержденной постановлением Министерства предпринимательства и инвестиций Республики Беларусь от 27 марта 2000 г. № 5, (с изменениями и дополнениями от 17 июня 2002 г.);
  - осуществления государственного контроля за реорганизацией и ликвидацией хозяйствующих субъектов;
  - осуществления государственного контроля за сделками с акциями, имущественными паями вносами в имущество кооперативов (паями), долями уставных фондов хозяйствующих субъектов;
  - оказания содействия осуществлению общественного контроля за соблюдением антимонопольного законодательства;
  - принятия иных мер.

Одним из правовых средств антимонопольного регулирования является привлечение к ответственности нарушителей антимонопольного законодательства.

За нарушение антимонопольного законодательства установлены различные виды юридической ответственности, которые могут применяться и одновременно. Правонарушитель может быть привлечен одновременно к административной и гражданско-правовой ответственности, а его должностные лица в зависимости от тяжести правонарушения – к административной или уголовной ответственности.

*Административная ответственность* наступает в случаях нарушения антимонопольного законодательства (ст. 11.24 КоАП Республики Беларусь), ограничения конкуренции (ст. 11.25 КоАП Республики Беларусь).

*Гражданско-правовая ответственность* существует в форме признания сделки недействительной или установления факта ничтожности сделки. Например, согласно пункту 43 Правил проведения государственного антимонопольного контроля за соблюдением требований ст. 12 Закона Республики Беларусь № 2034-ХІІ при отсутствии согласия антимонопольных органов на сделки (действия) в предусмотренных ст. 12 данного закона случаях является основанием для признания сделки (действия) недействительной.

Уголовный кодекс Республики Беларусь определяет меру *уголовной ответственности* за общественно опасные деяния, нарушающие антимонопольное законодательство в статьях 244–249 (например, уклонение от исполнения предписаний антимонопольных органов, совершенное в течение одного года со дня наложения административного взыскания).

### **16.3. Понятие и формы проявления недобросовестной конкуренции**

Конкуренция – состязательность хозяйствующих субъектов, при которой их самостоятельные действия эффективно ограничивают возможность каждого из них односторонне воздействовать на общие условия обращения товаров на соответствующем товарном рынке.

Недобросовестная конкуренция – любые действия хозяйствующих субъектов, которые противоречат положениям законодательства, обычаям делового оборота, требованиям добропорядочности, разумности, справедливости и могут причинить или причинили убытки другим хозяйствующим субъектам – конкурентам, или нанести ущерб их деловой репутации.

Субъекты недобросовестной конкуренции – юридические лица Республики Беларусь и иностранных государств, индивидуальные предприниматели, за исключением органов государственной власти.

Недобросовестная конкуренция проявляется только в активных действиях, которые рассматриваются как правонарушение, если они противоречат законодательству, обычаям делового оборота, требованиям



добропорядочности, разумности и справедливости, при этом конкурентам могут быть причинены убытки или ущерб их деловой репутации либо может существовать угроза их причинения.

Формы проявления недобросовестной конкуренции следующие:

1. Запрещаются и признаются в установленном порядке неправомерными все действия, способные вызвать смещение в отношении хозяйствующих субъектов товаров или предпринимательской деятельности конкурентов, в том числе:

- незаконное использование хозяйствующим субъектом не принадлежащего ему фирменного наименования, товарного знака (знака обслуживания), наименования места происхождения товара на товарах, их упаковке, на вывесках, при демонстрации экспонатов на выставках и ярмарках, в рекламных материалах, печатных изданиях и иной документации;
- введение в гражданский оборот товаров с незаконным использованием результатов интеллектуальной деятельности, средств индивидуализации участников гражданского оборота или их товаров;
- незаконное копирование внешнего вида товара другого хозяйствующего субъекта, за исключением случаев, когда копирование товара или его частей (узлов, деталей) обусловлено исключительно их техническим применением;
- введение в гражданский оборот товаров другого хозяйствующего субъекта с использованием собственных средств индивидуализации участников гражданского оборота или их товаров;
- незаконное копирование внешнего вида товара другого хозяйствующего субъекта, за исключением случаев, когда копирование товара или его частей (узлов, деталей) обусловлено исключительно их техническим применением;
- введение в гражданский оборот товаров другого хозяйствующего субъекта с использованием собственных средств индивидуализации товара, если иное не предусмотрено договором, заключенным между хозяйствующими субъектами.

2. Запрещаются и признаются в установленном порядке неправомерными утверждения при осуществлении предпринимательской деятельности, способные дискредитировать хозяйствующий субъект, товары или предпринимательскую деятельность конкурента, в том числе в результате:

- распространения хозяйствующим субъектом непосредственно или через других лиц в средствах массовой информации, рекламных и иных изданиях, через любые электронные средства массовой информации и иными способами ложных, недостоверных, искаженных сведений о предпринимательской деятельности, финансовом состоянии, научно-технических и производственных возможностях, товарах конкурента;
- распространения хозяйствующим субъектом непосредственно или через других лиц в любой форме и любыми способами заявлений, которые содержат информацию, порочащую деловую репутацию хозяйствующего субъекта либо его учредителя (участника, собственника имущества) или работника, и могут подорвать доверие к хозяйствующему субъекту как производителю товаров.

3. Запрещаются и признаются в установленном порядке неправомерными указания или утверждения при осуществлении предпринимательской деятельности, которые могут ввести в заблуждение относительно характера, применения или количества товаров конкурента, в том числе осуществляемые посредством некорректного сравнения производимого хозяйствующим субъектом товара с товаром конкурента путем распространения хозяйствующим субъектом в любой форме и любыми способами сведений, содержащих ложные и неточные сопоставительные характеристики собственного товара и товара конкурента, способные повлиять на свободу выбора потребителя при приобретении товаров или заключении сделки.

4. Запрещаются и признаются в установленном порядке неправомерными также действия, противоречащие требованиям законодательства о конкуренции, при осуществлении предпринимательской деятельности, в том числе:

- призывы, обращения к другим хозяйствующим субъектам, иные действия или угроза действием со стороны хозяйствующего субъекта непосредственно или через других лиц в целях бойкотирования или препятствования предпринимательской деятельности конкурента, действующего на данном рынке или стремящегося в него вступить;
- распространение хозяйствующим субъектом в любой форме и любыми способами ложных заявлений и сведений о собственном товаре в целях сокрытия несоответствия его своему назначению или предъявляемым к нему требованиям в отношении качества, потребительских и иных свойств;
- действия хозяйствующего субъекта непосредственно или через других лиц, направленные на препятствование формированию деловых связей конкурента, на их нарушение или расторжение, в том числе в целях вступления в деловые отношения с его деловым партнером;
- действия хозяйствующего субъекта непосредственно или через других лиц, направленные на внутреннюю дезорганизацию предпринимательской деятельности конкурента и (или) его делового партнера, в том числе на получение, использование, разглашение, склонение к разглашению информации, составляющей коммерческую тайну конкурента, без его согласия либо предоставление работникам конкурента раз-

личных имущественных и иных благ с целью склонения этих работников к невыполнению трудовых обязанностей или переходу на предполагающую такие блага работу.

## **17. ПРАВОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ АРЕНДНЫХ И ЛИЗИНГОВЫХ ОТНОШЕНИЙ**

### *План лекции*

1. Понятие, элементы и содержание договора аренды.
2. Виды договора аренды, применяемые при осуществлении предпринимательской и иной хозяйственной деятельности.
3. Особенности правового регулирования договора финансовой аренды (лизинга).

*Л.: [2], [3], [5], [6], [14], [18], [23], [25], [42], [65], [75], [86].*

### *Основные понятия*

Договор аренды; аренда недвижимости; финансовая аренда (лизинг); виды лизинга.

#### **17.1. Понятие, элементы и содержание договора аренды**

Арендные и лизинговые отношения возникают на основании договоров аренды и финансовой аренды (лизинга). Элементы и содержание данных договоров устанавливаются прежде всего нормами Гражданского кодекса Республики Беларусь. Однако особенности содержания отдельных видов договора аренды предусматриваются иными актами законодательства, в частности Положением о лизинге на территории Республики Беларусь, утвержденным постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 31 декабря 1997 г. № 1769 (далее – Положение о лизинге на территории Республики Беларусь), Декретом Президента Республики Беларусь от 19 декабря 2008 г. № 24 «О некоторых вопросах аренды капитальных строений (зданий, сооружений), изолированных помещений» (далее – Декрет Президента Республики Беларусь № 24) и др.

Согласно ст. 577 ГК Республики Беларусь договором аренды признается соглашение, в силу которого одна сторона, арендодатель (наймодатель), обязуется предоставить другой стороне, арендатору (нанимателю), имущество за плату во временное владение и пользование или во временное пользование. При этом плоды, продукция и доходы, полученные арендатором в результате использования арендованного имущества, в соответствии с договором являются его собственностью.

Таким образом, основным назначением данного договора является передача собственником имущества права владения и пользования другому лицу, сохраняя при этом право собственности на него.

Договор аренды применяется субъектами хозяйствования, главным образом, для вовлечения в предпринимательскую деятельность дорогостоящих основных средств (фондов), а также объектов, находящихся в собственности государства и иных субъектов, в том числе земельных участков и торговых объектов.

Элементами договора аренды, как любого другого договора, являются стороны, форма, условия.

Согласно Гражданскому кодексу Республики Беларусь сторонами договора аренды являются арендодатель и арендатор.

Арендодателем может являться только собственник имущества или лицо, уполномоченное законодательством или собственником имущества на передачу имущества в аренду. Например, государственные или частные унитарные предприятия, не наделенные правом собственности на закрепленное за ними имущество, вправе выступать арендодателями соответствующего имущества, если согласно актам законодательства или учредительным документам таких предприятий для передачи в аренду той или иной категории имущества не требуется согласие собственника имущества соответствующих предприятий.

Арендатором имущества может являться любой субъект хозяйствования. При этом следует отметить, что использование арендованного имущества может представлять собой осуществление вида деятельности, подлежащего лицензированию, в порядке, предусмотренном Декретом Президента Республики Беларусь 14 июля 2003 г. № 17 «О лицензировании отдельных видов деятельности». Однако отсутствие у потенциального арендатора имущества лицензии на осуществление вида деятельности, основанного на использовании арендованного имущества, не может рассматриваться как основание, исключающее реализацию права на заключение договора аренды. Арендатор, принявший имущество в аренду, может получить соответствующую лицензию уже после заключения договора аренды, тем более, что наличие соответствующего имущества во владении субъекта хозяйствования может являться условием выдачи ему лицензии.

Другим элементом договора аренды является форма. Согласно ст. 580 ГК Республики Беларусь, если хотя бы одной стороной договора аренды является юридическое лицо, то он должен быть заключен в письменной форме.

Договор аренды имеет одно существенное условие, при отсутствии согласования которого сторонами в тексте договора соответствующий договор аренды не считается заключенным.

Существенным условием договора аренды является предмет договора. Предметом договора аренды является имущество, передаваемое во владение и пользование на определенный срок арендатору. При этом в договоре аренды должны быть указаны данные, позволяющие определенно установить имущество, которое является предметом договора. При отсутствии этих данных в договоре условие о предмете, подлежащем передаче в аренду, считается несогласованным сторонами, а соответствующий договор не считается заключенным.

Другие условия договора аренды не являются существенными, так как отсутствие достижения согласия сторон, выраженного в договоре аренды, не устраняет факта его заключения. Это обусловлено тем, что в ГК Республики Беларусь имеются правила, позволяющие определить эти условия при отсутствии их в договоре аренды. К таким условиям относятся:

- *Срок договора аренды.* Согласно ст. 581 ГК Республики Беларусь, если срок аренды в договоре не определен, договор аренды считается заключенным на неопределенный срок. В этом случае каждая из сторон вправе в любое время отказаться от договора, предупредив об этом другую сторону за один месяц, а при аренде недвижимого имущества – за три месяца.

- *Арендная плата.* Согласно ст. 585 ГК Республики Беларусь в случаях, когда договором не определены размер, условия, порядок и сроки внесения арендатором арендной платы, считается, что установлены порядок, условия и сроки, обычно применяемые при аренде аналогичного имущества при сравнимых обстоятельствах и др.

Следует отметить, что в силу актов законодательства для отдельных категорий передаваемого в аренду имущества, а равно для отдельных видов договоров аренды, условия о сроке договора аренды и об арендной плате могут являться не обычными, а существенными.

Содержание договора аренды составляют права и обязанности сторон.

Гражданский кодекс Республики Беларусь наделяет арендодателя следующими обязанностями:

1. Предоставить имущество арендатору во владение и пользование в сроки, предусмотренные договором аренды, а при их отсутствии – в разумный срок с момента заключения договора.

2. Обеспечить соответствие передаваемого имущества требованиям к его качеству, предусмотренным законодательством или договором аренды. При этом арендодатель отвечает за недостатки сданного в аренду имущества, полностью или частично препятствующие пользованию им, даже если во время заключения договора аренды он не знал об этих недостатках.

3. Предупредить арендатора при заключении договора аренды о всех правах третьих лиц на сдаваемое в аренду имущество (сервитуте, праве залога и т. п.). Неисполнение арендодателем этой обязанности дает арендатору право требовать уменьшения арендной платы либо расторжения договора и возмещения убытков.

4. Производить за свой счет капитальный ремонт переданного в аренду имущества. При этом следует отметить, что законодательством или договором аренды данная обязанность может быть возложена не на арендодателя, а на арендатора. Тем не менее, в законодательстве Республики Беларусь существуют правовые нормы, в силу которых для отдельных категорий арендованного имущества не допускается возложение обязанности по осуществлению его капитального ремонта арендатором.

Арендодатель имеет следующие права:

1. Требовать внесения арендной платы за все время просрочки возврата ему имущества арендатором по истечении срока договора аренды. В случае, когда указанная плата не покрывает причиненных арендодателю убытков, он может потребовать их возмещения. Следует отметить, что если договором аренды предусмотрена уплата арендатором неустойки (пени) за несвоевременный возврат имущества, убытки могут быть взысканы с арендатора в пользу арендодателя в полной сумме сверх неустойки, если иное не предусмотрено договором. Это является примером законодательного закрепления так называемой штрафной неустойки, сумма которой не учитывается при определении размера убытков. Норм, устанавливающих штрафную неустойку, в действующем законодательстве немного. Таким образом, в данном случае ГК Республики Беларусь устанавливает повышенную гарантию защиты прав и законных интересов арендодателя как собственника имущества при просрочке его возврата со стороны арендатора.

2. Требовать досрочного расторжения договора аренды в одностороннем порядке и возврата имущества при наличии следующих нарушений условий договора аренды со стороны арендатора:

- пользование арендатором имуществом с существенным нарушением условий договора или назначения имущества;
- совершение арендатором действий, влекущих существенное ухудшение имущества;
- не внесение арендатором арендной платы более двух раз подряд по истечении установленного договором срока платежа и др.

Арендодатель вправе требовать досрочного расторжения договора только после направления арендатору письменного предупреждения о необходимости исполнения им обязательства в разумный срок, если иной порядок досрочного расторжения договора не предусмотрен ГК Республики Беларусь, иными законами и актами Президента Республики Беларусь.

Согласно ГК Республики Беларусь на арендатора возлагаются следующие обязанности:

1. Своевременно вносить арендную плату.
2. Пользоваться арендованным имуществом в соответствии с условиями договора аренды, а если такие условия в договоре не определены, – в соответствии с назначением имущества.

3. Поддерживать имущество в исправном состоянии, производить за свой счет текущий ремонт и нести расходы на содержание имущества. Однако актами законодательства или договором аренды данная обязанность может быть возложена не на арендатора, а на арендодателя.

4. Вернуть арендодателю имущество в том состоянии, в котором он его получил, с учетом нормального износа или в состоянии, обусловленном договором, по истечении срока договора аренды.

Гражданский кодекс Республики Беларусь наделяет арендатора следующими правами:

1. Сдавать арендованное имущество в субаренду (поднаем).
2. Передавать свои права и обязанности по договору аренды другому лицу (перенаем).
3. Предоставлять арендованное имущество в безвозмездное пользование.
4. Отдавать арендные права в залог.
5. Вносить право аренды имущества в качестве вклада в уставный фонд хозяйственных товариществ и обществ или паевого взноса в производственный кооператив, если иное не установлено законодательством. Все перечисленные права арендатора носят распорядительный характер. Однако при этом следует иметь в виду, что передача имущества в аренду не наделяет арендатора правом распоряжения этим имуществом, в том числе и в ограниченном объеме, право аренды не следует отождествлять с такими вещными правами субъектов хозяйствования, как право хозяйственного ведения. Поэтому реализация всех вышеперечисленных прав арендатора, носящих распорядительный характер, возможна только при наличии согласия арендодателя на реализацию каждого из них.

6. Требовать от арендодателя соответственного уменьшения арендной платы, если в силу обстоятельств, за которые он не отвечает, условия пользования, предусмотренные договором аренды, или состояние имущества существенно ухудшились. Однако нормами законодательства может быть предусмотрено не-распространение данного права арендатора в отношении отдельных категорий имущества или отдельных видов договоров аренды.

7. Требовать досрочного расторжения договора аренды в судебном порядке при наличии одного из следующих оснований:

- непредоставление арендодателем имущества в пользование арендатору или создание арендодателем препятствий к пользованию имуществом в соответствии с условиями договора или назначением имущества;
- недостатки имущества, препятствующие пользованию имуществом, которые не были оговорены арендодателем при заключении договора, не были заранее известны арендатору и не могли быть обнаружены арендатором во время осмотра имущества или проверки его исправности при заключении договора;
- неисполнение арендодателем его обязанности по осуществлению капитального ремонта арендованного имущества;
- имущество в силу обстоятельств, за которые арендатор не отвечает, оказалось в состоянии, непригодном для использования.

Рассмотренные правовые нормы, регламентирующие элементы и содержание договора аренды, образуют так называемые общие положения об аренде, то есть они носят индифферентный характер и могут применяться к любому виду договора аренды, используемого в хозяйственной практике. Однако Гражданский кодекс Республики Беларусь и иные акты законодательства не случайно содержат правовые нормы, устанавливающие особенности правового регулирования отдельных видов договора аренды, данные нормы являются специальными по отношению к рассмотренным общим положениям о договоре аренды и поэтому имеют большую юридическую силу в сравнении с ними.

## **17.2. Виды договора аренды, применяемые при осуществлении предпринимательской и иной хозяйственной деятельности**

Гражданский кодекс Республики Беларусь и иные акты законодательства устанавливают особенности правового регулирования следующих видов договора аренды:

- бытового проката;
- аренда транспортного средства с экипажем (договор «тайм-чартера»);
- аренда транспортного средства без экипажа;
- аренда недвижимости;
- аренда предприятия как имущественного комплекса, пригодного для осуществления того или иного вида хозяйственной деятельности;

- финансовая аренда (лизинг).

По *договору проката* арендодатель, осуществляющий сдачу имущества в аренду в качестве постоянной предпринимательской деятельности, обязуется предоставить арендатору (физическому лицу – потребителю) движимое имущество за плату во временное владение и пользование. Имущество, предоставленное по договору проката, используется для потребительских целей, если иное не предусмотрено договором или не вытекает из существа обязательства.

По договору *аренды транспортного средства с экипажем* («тайм-чартера») арендодатель предоставляет арендатору транспортное средство за плату во временное владение и пользование и оказывает своими силами услуги по управлению им и по его технической эксплуатации.

Правовое регулирование отношений, вытекающих из данного вида договора аренды, имеет следующие особенности:

- Для этого вида договора аренды срок аренды является не обычным, а существенным условием, а правило о бессрочном характере договора при отсутствии в нем соглашения о сроке на договор «тайм-чартера» не распространяется. Поэтому при отсутствии выраженного в договоре соглашения о сроке пользования транспортным средством, такой договор аренды не считается заключенным.

- Договор «тайм-чартера» не может предусматривать преимущественное право арендатора на повторное заключение договора аренды в отношении того же предмета.

- Учитывая, что эксплуатация транспортного средства осуществляется с помощью работников субъекта хозяйствования-арендодателя, именно на арендодателя по договору «тайм-чартера» возлагаются обязанности по осуществлению не только капитального, но и текущего ремонта переданного в аренду транспортного средства.

- Ответственность за вред, причиненный транспортным средством третьим лицам, несет арендодатель, так как именно его работники осуществляют эксплуатацию транспортного средства.

По договору *аренды транспортного средства без экипажа* арендодатель предоставляет арендатору транспортное средство за плату во временное владение и пользование без оказания услуг по управлению им и его технической эксплуатации.

Правовое регулирование отношений, вытекающих из договора аренды транспортного средства без экипажа, имеет следующие особенности:

- Для этого вида договора аренды, как и для договора «тайм-чартера», *срок* аренды является не обычным, а существенным условием, а правило о бессрочном характере договора при отсутствии в нем соглашения о сроке на договор аренды транспортного средства без экипажа не распространяется. Поэтому при отсутствии выраженного в договоре соглашения о сроке пользования транспортным средством, такой договор аренды не считается заключенным.

- Обязанности по осуществлению как текущего, так и капитального ремонта транспортного средства возложены на арендатора. Это правило обусловлено тем, что размер и характер эксплуатационных дефектов транспортного средства должен быть в большей степени известен арендатору, так как именно его работниками осуществляется его эксплуатация.

- Ответственность за вред, причиненный эксплуатацией транспортного средства третьим лицам, по данному договору несет арендатор, так как соответствующая эксплуатация осуществляется его работниками, а не работниками субъекта-арендодателя как по договору «тайм-чартера».

По договору *аренды недвижимости* арендодатель обязуется передать во временное владение и пользование или во временное пользование арендатору здание или сооружение, а также их части (помещения, участки и т. п.). На протяжении длительного периода времени важной особенностью правового регулирования этого вида договора аренды являлась обязательная государственная регистрация договора аренды недвижимости, заключаемого на срок более одного года. При этом государственной регистрации подлежал не только сам договор аренды, заключенный на указанный срок, но и право аренды, которым наделялся арендатор по соответствующему договору. Согласно пункту 1.2 Декрета Президента Республики Беларусь № 24 обязательная государственная регистрация договоров аренды недвижимого имущества, а также прав по ним была упразднена и заменена уведомлением уполномоченной организации.

В настоящее время ГК Республики Беларусь и иные законодательные акты предусматривают следующие особенности правового регулирования договора аренды недвижимости:

- Согласно пункту 1.1 Декрета Президента Республики Беларусь № 24 договоры аренды, субаренды капитальных строений (зданий, сооружений), изолированных помещений заключаются на срок не менее *трех* лет. Заключение таких договоров на срок менее трех лет допускается только с согласия арендаторов.

- По договору аренды здания или сооружения арендатору одновременно с передачей прав владения и пользования такой недвижимостью передаются права на ту часть земельного участка, которая занята этой недвижимостью и необходима для ее использования.

Следует отметить, что у договора аренды недвижимости имеются свои разновидности:

- Особенности правового регулирования договора аренды земельного участка устанавливаются земельным законодательством.

- Особенности правового регулирования договора аренды производственных зданий, сооружений и помещений предусматриваются Указом Президента Республики Беларусь от 4 августа 2006 г. № 498 «О некоторых вопросах аренды государственного имущества».

• Особенности установления размера арендной платы договора аренды торговых недвижимых объектов и их частей (участков) предусматриваются Указом Президента Республики Беларусь от 24 марта 2005 г. № 148 «О неотложных мерах по поддержке предпринимательства». Данным законодательным актом предусматриваются размеры базовых ставок арендной платы за торговые места на рынках и в иных торговых объектах для арендаторов – индивидуальных предпринимателей, в пределах которых арендодателями по согласованию с арендаторами могут устанавливаться размеры арендных плат для конкретных договоров.

По договору *аренды предприятия* в целом как имущественного комплекса, используемого для осуществления предпринимательской деятельности, арендодатель обязуется предоставить арендатору за плату во временное владение и пользование земельные участки, здания, сооружения, оборудование и другие входящие в состав предприятия основные средства, передать в порядке, на условиях и в пределах, определяемых договором, запасы сырья, топлива, материалов и иные оборотные средства, права пользования землей, водой и другими природными ресурсами, зданиями, сооружениями и оборудованием, иные имущественные права арендодателя, связанные с предприятием, права на обозначения, индивидуализирующие деятельность предприятия, и другие исключительные права, а также уступить ему права требования и перевести на него долги, относящиеся к предприятию.

Правовое регулирование данного вида договора аренды имеет следующие особенности:

• Права арендодателя, полученные им на основании специального разрешения (лицензии) на занятие соответствующей деятельностью, не подлежат передаче арендатору, если иное не установлено законодательством. Включение в состав передаваемого по договору предприятия обязательств, исполнение которых арендатором невозможно при отсутствии у него такого специального разрешения (лицензии), не освобождает арендодателя от соответствующих обязательств перед кредиторами.

• Арендатор не вправе без согласия арендодателя продавать, обменивать, предоставлять во временное пользование либо взаймы материальные ценности, входящие в состав имущества арендованного предприятия, сдавать их в субаренду и передавать свои права и обязанности по договору аренды в отношении таких ценностей другому лицу.

• По договору аренды предприятия арендодатель до его передачи арендатору обязан письменно уведомить своих кредиторов, обязательства арендодателя перед которыми включены в состав соответствующего предприятия. Нарушение данной обязанности арендодателем порождает возникновение солидарной ответственности арендодателя и арендатора по включенным в состав переданного предприятия долгам, которые были переведены на арендатора без согласия кредитора.

### **17.3. Особенности правового регулирования договора финансовой аренды (лизинга)**

Согласно Гражданскому кодексу Республики Беларусь лизинг (финансовая аренда) является видом договора аренды. Однако следует отметить, что лизинг является достаточно обособленным договором, имеющим существенные отличия от других видов договора аренды.

По *договору финансовой аренды (лизинга)* лизингодатель (арендодатель) обязуется приобрести в собственность указанное лизингополучателем (арендатором) имущество у определенного им продавца (поставщика) и предоставить лизингополучателю это имущество за плату во временное владение и пользование для предпринимательских целей. Лизингодатель в этом случае не несет ответственности за выбор предмета аренды и продавца (поставщика).

Правовое регулирование отношений, возникающих из договора лизинга, имеет следующие особенности:

1. В лизинговых отношениях участвуют три субъекта права: лизингодатель – сторона, приобретающая имущество в собственность за свои денежные средства для последующей передачи его в аренду (лизинг); лизингополучатель – сторона, принимающая в аренду (лизинг) приобретенное лизингодателем имущество, и продавец (поставщик) – сторона, передающая имущество в собственность лизингодателя на основании заключаемого с ним договора купли-продажи (поставки). При этом, однако, следует отметить, что продавец (поставщик), являясь участником лизинговых отношений, *не является стороной договора лизинга*. Продавец является стороной договора купли-продажи (поставки), заключаемого между ним и лизингодателем, который по этому договору выступает *покупателем* имущества. Не исключена ситуация, при которой условия договора лизинга и условия договора купли-продажи (поставки), в том числе определяющие качество и характеристики предмета лизинга, могут противоречить друг другу (иметь расхождения). Данная ситуация прямо не урегулирована действующим законодательством Республики Беларусь, однако исходя из содержания ст. 641 ГК Республики Беларусь следует предположить, что приоритетными будут считаться положения договора купли-продажи (поставки). Согласно данной норме продавец (поставщик) отвечает только за те несоответствия товара, которые вытекают из договора купли-продажи (поставки), но не договора лизинга (финансовой аренды), стороной которого продавец не является.

2. Если иное не предусмотрено договором финансовой аренды, имущество, являющееся предметом этого договора, передается продавцом (поставщиком) непосредственно лизингополучателю в месте

нахождения последнего, несмотря на то, что лизингополучатель не является стороной договора купли-продажи.

3. Выбор продавца (поставщика) осуществляется лизингополучателем. Содержание данной нормы ГК Республики Беларусь обусловлено презумпцией компетентности лизингополучателя в вопросах уровня деловой репутации продавцов лизингового оборудования, определения его характеристик, уровня сервисного обслуживания у разных продавцов и т. п. Поэтому лизингодатель, не осуществляющий выбор продавца, не несет перед лизингополучателем ответственности (не возмещает убытки, не уплачивает неустойку) за любые несоответствия предмета лизинга условиям договора купли-продажи. По общему правилу лизингополучатель может предъявить лизингодателю только следующие требования:

- о расторжении договора лизинга в случае недопоставки, непоставки, нарушения сроков поставки или иных условий договора поставки предмета лизинга;
- о замене ненадлежащего предмета лизинга на надлежащий, но не требования о возмещении убытков и уплате неустойки.

Однако ГК Республики Беларусь содержит и другую норму, согласно которой стороны договора лизинга могут передать право выбора поставщика от лизингополучателя лизингодателю, включив в договор лизинга соответствующую оговорку. В этом случае стороны могут включить в договор лизинга и положения об ответственности лизингодателя за несоответствия лизингового оборудования условиям договора купли-продажи. Это позволит лизингополучателю предъявлять требования о возмещении убытков и уплате неустойки, основанные на выявленных им несоответствиях оборудования, по его выбору к лизингодателю или к продавцу.

4. Лизингодатель и лизингополучатель при выявлении последним несоответствий лизингового оборудования, а равно при других нарушениях условий договора купли-продажи со стороны продавца, вправе предъявлять ему требования об устранении соответствующих нарушений, а также о возмещении убытков, вызванных этими нарушениями, *солидарно*. Это означает, что продавец обязан удовлетворить требование каждого из них в полном объеме.

При этом согласно Положению о лизинге на территории Республики Беларусь убытки, понесенные лизингодателем и (или) лизингополучателем в случае нарушений поставщиком условий договора поставки предмета лизинга, распределяются между сторонами в соответствии с условиями договора лизинга.

## **18. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ОКАЗАНИЯ УСЛУГ ПО ПЕРЕВОЗКЕ, ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВУ, КОМИССИИ**

### *План лекции*

1. Понятие договора перевозки, виды договоров перевозки.
2. Договор перевозки грузов, порядок его заключения и исполнения. Ответственность перевозчика.
3. Договор поручения, его содержание и значение.
4. Договор комиссии, его содержание и значение.

Л.: [2], [3], [5], [6], [18], [25], [40], [42], [49], [50], [57], [68], [85], [88], [93], [94], [96], [98], [100].

### *Основные понятия*

Перевозка; перевозка грузов; ответственность перевозчика; договор поручения; поверенный; доверитель; договор комиссии; комиссионер; комитент.

#### **18.1. Понятие договора перевозки, виды договоров перевозки**

Предприятия, организации всех форм собственности и иные коммерческие структуры, предприниматели систематически участвуют в транспортной деятельности, заключая договоры перевозки грузов, обеспечивают выполнение стоящих перед ними задач как в сфере производства, так и в сфере обращения.

*Транспортная деятельность* представляет собой совокупность организационных и технологических операций по перемещению грузов, пассажиров и багажа различными видами транспорта или комбинацией этих видов транспорта, а также транспортно-экспедиционную деятельность и другие, связанные с перевозкой транспортные работы и услуги, выполняемые на договорной основе или других законных основаниях (ст. 1 Закона Республики Беларусь от 5 мая 1998 г. № 140-З «Об основах транспортной деятельности»).

*Транспортная система* в Республике Беларусь включает в себя железнодорожный, автомобильный, воздушный, морской, речной транспорт. Особым видом является трубопроводный транспорт.

*Виды перевозки* различаются в зависимости от видов транспорта, а также перевозки грузов, пассажиров, багажа.

Согласно пункту 1 ст. 738 ГК Республики Беларусь перевозка грузов, пассажиров и багажа производится по *договору перевозки*.

Статья 742 ГК Республики Беларусь предусматривает возможность осуществления перевозки грузов, пассажиров и багажа по меньшей мере двумя видами транспорта, а также по единому транспортному документу. Такой вид перевозки называется соответственно *смешанной перевозкой или прямой смешанной перевозкой*.

Кроме того, в ст. 743 ГК Республики Беларусь такой вид перевозки называется *перевозкой транспортом общего пользования*. К ней относится перевозка в том случае, если из законодательных актов или выданной перевозчику лицензии следует, что он обязан осуществлять перевозки грузов, пассажиров и багажа по обращению любого гражданина или юридического лица.

Общие условия перевозки определяются Гражданским кодексом Республики Беларусь, Воздушным кодексом Республики Беларусь, Кодексом внутреннего водного транспорта Республики Беларусь, Кодексом торгового мореплавания Республики Беларусь, Законом Республики Беларусь от 5 мая 1998 г. № 140-З «Об основах транспортной деятельности», Законом Республики Беларусь от 6 января 1999 г. № 237-З «О железнодорожном транспорте», Законом Республики Беларусь от 5 января 2008 г. № 313 «О дорожном движении», Законом Республики Беларусь от 14 августа 2007 г. № 278-З «Об автомобильном транспорте и автомобильных перевозках», Уставом железнодорожного транспорта общего пользования, утвержденным постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 2 августа 1999 г. № 1196, Правилами перевозок грузов железнодорожным транспортом общего пользования, утвержденными постановлением Министерства транспорта и коммуникаций Республики Беларусь от 26 января 2009 г. № 12, Правилами автомобильных перевозок грузов, утвержденными постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 30 июня 2008 г. № 970, Правилами транспортно-экспедиционной деятельности, утвержденными постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 30 декабря 2006 г. № 1776 и иными актами законодательства.

Условия перевозки грузов, пассажиров и багажа отдельными видами транспорта, а также ответственность сторон по этим перевозкам определяются соглашением сторон, если Гражданским кодексом Республики Беларусь, транспортными уставами и кодексами, иными актами законодательства не установлено иное.

По *договору перевозки* перевозчик обязан доставить вверенный ему отправителем груз, пассажира, багаж в указанный пункт назначения, а отправитель груза, пассажир или иное лицо обязано уплатить вознаграждение за оказываемые транспортные услуги.

## **18.2. Договор перевозки грузов, порядок его заключения и исполнения. Ответственность перевозчика**

По *договору перевозки груза* перевозчик обязуется доставить вверенный ему отправителем груз в пункт назначения и выдать его уполномоченному на получение груза лицу (получателю), а отправитель обязуется уплатить за перевозку груза установленную плату (пункт 1 ст. 739 ГК Республики Беларусь).

*Сторонами* в договоре выступают грузоотправитель и перевозчик.

*Грузоотправителем* может быть физическое или юридическое лицо. Функции *перевозчика* осуществляют транспортные организации, а также индивидуальные предприниматели, наделенные правом осуществлять грузовые перевозки по закону или на основании лицензии.

Кроме них, в правоотношениях по перевозке участвует, как правило, третье лицо – *грузополучатель* (физическое или юридическое лицо). Он не является стороной в договоре.

Как правило, договор перевозки грузов является *публичным* договором, поскольку перевозчик по характеру своей деятельности не вправе оказывать предпочтение одному грузоотправителю перед другим в отношении заключения договора перевозки груза, за исключением случаев, предусмотренных законодательством (ст. 743, 396 ГК Республики Беларусь).

Договор перевозки грузов всегда заключается только в *письменной форме*. Заключение договора перевозки груза подтверждается составлением *транспортной накладной* (коносамента или иного документа на груз, предусмотренного транспортным уставом или кодексом, иными актами законодательства) (пункт 2 ст. 739 ГК Республики Беларусь).

*Транспортная накладная* является основным перевозочным документом, заполняется грузоотправителем и вместе с грузом представляется в пункте отправления на каждую отправку груза. В накладной отражены все важнейшие условия перевозки. Она сопровождает груз на всем пути его следования до пункта назначения, где вместе с грузом выдается грузополучателю.

*Юридическое значение накладной* заключается в следующем:

1. Она является обязательной письменной формой договора.
2. Имеет доказательственное значение как факта заключения договора, так и его содержания.



3. Предъявление накладной является необходимым при заявлении перевозчику претензии в связи с недостатками, порчей или повреждением груза, просрочкой в доставке груза и задержкой в его выдаче.

*Предмет договора* составляет услуга по доставке вверенного перевозчику груза в пункт назначения. Услуги перевозчика включают перевозку груза, хранение, выдачу груза грузополучателю, а также нередко погрузку и выгрузку груза.

*Срок договора* – это промежуток времени, в течение которого груз должен быть доставлен в пункт назначения. Согласно ст. 746 ГК Республики Беларусь перевозчик обязан доставить груз, пассажира или багаж в пункт назначения в сроки, определенные в порядке, предусмотренном законодательством, а при отсутствии таких сроков – в разумный срок.

Перевозчик и грузовладелец при необходимости осуществления систематических перевозок грузов могут заключать долгосрочные договоры об организации перевозок (ст. 752 ГК Республики Беларусь). По *договору об организации перевозки грузов* перевозчик обязуется в установленные сроки принимать, а грузовладелец предъявлять к перевозке грузы в обусловленном объеме. В договоре об организации перевозки грузов определяются объемы, сроки и другие условия предоставления транспортных средств и предъявления грузов для перевозки, порядок расчетов, а также иные условия организации перевозки.

Между перевозчиками различных видов транспорта могут заключаться договоры об организации работы по обеспечению перевозок грузов (узловые соглашения, договоры на централизованный завоз (вывоз) грузов и др.) (ст. 753 ГК Республики Беларусь). Порядок заключения таких договоров определяется транспортными уставами и кодексами, другими актами законодательства.

В соответствии с законодательством на перевозчика возложены следующие *обязанности*:

1. Подать отправителю груза под погрузку в срок, установленный договором перевозки, исправные транспортные средства в состоянии, пригодном для перевозки соответствующего груза (пункт 1 ст. 745 ГК Республики Беларусь).

Отправитель груза вправе отказаться от поданных транспортных средств, непригодных для перевозки соответствующего груза.

Погрузка (выгрузка) груза осуществляется перевозчиком или отправителем (получателем) в порядке, предусмотренном договором, с соблюдением положений, установленных законодательством.

2. Доставить груз в пункт назначения и выдать его получателю (пункт 1 ст. 739 ГК Республики Беларусь).

3. Доставить груз в срок, указанный в договоре (ст. 746 ГК Республики Беларусь).

Сроки следования груза в пути зависят от расстояния и скорости перевозки, а также от выполнения операций в пути следования (перегрузка, сортировка мелких отправок, ветеринарный, таможенный досмотр и т. д.).

Исполнение договора завершается выдачей груза.

4. Обеспечить сохранность груза (пункт 1 ст. 750 ГК Республики Беларусь).

5. Участвовать в соответствующих случаях в проверке количества и состояния груза, а при обнаружении недостатка, порчи или повреждения груза – в составлении коммерческого акта (пункт 4 ст. 750 ГК Республики Беларусь).

6. Предъявить груз к перевозке в указанный срок (пункт 1 ст. 748 ГК Республики Беларусь).

Груз должен быть предъявлен в таком состоянии, которое позволит ему выдержать условия перевозки (тара, упаковка и т. д.). К грузам с особыми свойствами должны прилагаться сертификаты или иные товаросопроводительные документы.

7. Обязанность уплатить провозную плату, определенную соглашением сторон, либо по соглашению сторон, если не установлено иное, – тарифы (ст. 744 ГК Республики Беларусь).

Перевозчик имеет право удерживать переданные ему для перевозки грузы в обеспечение причитающейся провозной платы и других платежей по перевозке, если иное не установлено законодательством или не вытекает из существа обязательства.

Поскольку договор перевозки является взаимным договором, то обязанностям одной стороны соответствуют права другой стороны, и наоборот.

В случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения обязательств по перевозке стороны несут ответственность, установленную законодательством и соглашением сторон (ст. 747 ГК Республики Беларусь).

Перевозчик за неподачу транспортных средств для перевозки груза в соответствии с договором несет ответственность, установленную законодательством, а также соглашением сторон (ст. 748 ГК Республики Беларусь). Перевозчик освобождается от ответственности в случае неподачи транспортных средств, если это произошло вследствие:

- непреодолимой силы, а также иных явлений стихийного характера (пожаров, заносов, наводнений) и военных действий;
- прекращения или ограничения перевозки грузов в определенных направлениях, установленных в порядке, предусмотренном законодательством;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством.

Перевозчик несет ответственность за несохранность груза, происшедшую после принятия его к перевозке и до выдачи грузополучателю, если не докажет, что утрата, недостача или повреждение (порча) гру-

за произошли вследствие обстоятельств, которые он не мог предотвратить и устранение которых от него не зависело (пункт 1 ст. 750 ГК Республики Беларусь).

Ущерб, причиненный при перевозке груза или багажа, возмещается перевозчиком в следующем случае:

- утрата или недостача груза (в размере стоимости утраченного или недостающего груза);
- повреждение (порча) груза (в размере суммы, на которую понизилась его стоимость, а при невозможности восстановления поврежденного груза – в размере его стоимости);
- утрата груза, сданного к перевозке, с объявлением его ценности (в размере объявленной стоимости груза).

Стоимость груза определяется исходя из его цены, указанной в счете продавца или предусмотренной договором, а при отсутствии счета или указания цены в договоре – исходя из цены, которая при сравнимых обстоятельствах обычно взимается за аналогичные товары.

Перевозчик наряду с возмещением установленного ущерба, вызванного утратой, недостачей или повреждением (порчей) груза, возвращает отправителю (получателю) провозную плату, взысканную за перевозку этого груза или багажа, если она не входит в стоимость груза.

Документы о причинах несохранности груза (коммерческий акт, акт общей формы и т. п.), составленные перевозчиком в одностороннем порядке, в случае спора подлежат оценке судом наряду с другими документами, удостоверяющими обстоятельства, которые могут служить основанием для ответственности перевозчика, отправителя либо получателя груза.

До предъявления к перевозчику иска, вытекающего из перевозки груза, обязательно предъявление ему претензии в порядке, предусмотренном законодательством (пункт 1 ст. 751 ГК Республики Беларусь).

Иск к перевозчику может быть предъявлен грузоотправителем или грузополучателем в случае полного или частичного отказа перевозчика удовлетворить претензию либо неполучения от перевозчика ответа в 30-дневный срок.

Срок исковой давности по требованиям, вытекающим из перевозки груза, устанавливается в один год с момента, определяемого в соответствии с законодательством.

### 18.3. Договор поручения, его содержание и значение

По *договору поручения* одна сторона (поверенный) обязуется совершить от имени и за счет другой стороны (доверителя) определенные юридические действия. Права и обязанности по сделке, совершенной поверенным, возникают непосредственно у доверителя (ст. 861 ГК Республики Беларусь).

Договор поручения относится к категории договоров об оказании услуг. Этот договор также называют договором о представительстве. Договор поручения достаточно широко используется в хозяйственной деятельности. Он служит правовым основанием для представительства одного лица от имени другого. Поэтому он используется в тех случаях, когда лицо в силу различных причин не может лично совершить необходимые юридические действия.

Правовое регулирование отношений, связанных с заключением, исполнением и прекращением договора поручения, основывается на правилах гл. 49 ГК Республики Беларусь, Указа Президента Республики Беларусь от 7 марта 2000 г. № 117 «О некоторых мерах по упорядочению посреднической деятельности при продаже товаров» (далее – Указ Президента Республики Беларусь № 117) и других актах законодательства Республики Беларусь.

*Сторонами договора* являются доверитель и поверенный. Хотя бы одной из сторон должен быть субъект хозяйствования.

*Предмет договора* составляют правомерные юридические действия. Предмет конкретизируется в указаниях доверителя, которые имеют форму заказа на оказание посреднических услуг.

Закон не предусматривает каких-либо особенностей в части формы договора поручения. Поэтому к нему применяются общие правила о форме сделок и форме договора. Договор поручения, заключаемый с участием субъекта хозяйствования, требует *письменной формы*. Кроме того, для выполнения некоторых юридических действий требуется оформление доверенности.

Договор поручения может быть заключен с указанием срока, в течение которого поверенный вправе действовать от имени доверителя, или без такого указания.

Поверенный вправе отступить от указаний доверителя, если по обстоятельствам дела это необходимо в интересах доверителя и поверенный не мог предварительно запросить доверителя либо не получил в разумный срок ответа на свой запрос. Поверенный обязан уведомить доверителя о допущенных отступлениях, как только уведомление стало возможным.

Поверенному, действующему в качестве коммерческого представителя, доверителем может быть предоставлено право отступать в интересах доверителя от его указаний без предварительного запроса об этом. В этом случае коммерческий представитель обязан в разумный срок уведомить доверителя о допущенных отступлениях, если иное не предусмотрено договором поручения.

*Характерной чертой договора поручения* является то, что поверенный действует не от своего имени, а от имени доверителя.

Договор поручения имеет достаточно широкую сферу применения. Он служит правовым основанием для представительства одного лица от имени другого. Поэтому он используется в тех случаях, когда лицо, в силу различных причин, не может лично совершать необходимые юридические действия.

Согласно статьям 863 и 864 ГК Республики Беларусь поверенный обязан:

- исполнять данное ему поручение в соответствии с указаниями доверителя, которые должны быть правомерными, осуществимыми и конкретными (ст. 863 ГК Республики Беларусь);
- лично исполнять данное ему поручение, за исключением случаев передоверия другому лицу (заместителю) исполнения поручения;
- сообщать доверителю по его требованию все сведения о ходе исполнения поручения;
- передавать доверителю без промедления все полученное по сделкам, совершенным во исполнение поручения;
- по исполнении поручения или при прекращении договора поручения до его исполнения без промедления возвратить доверителю доверенность, срок действия которой не истек, и представить отчет с приложением оправдательных документов, если это требуется по условиям договора или характеру поручения.

Согласно статьям 862 и 865 ГК Республики Беларусь доверитель обязан:

- выдать поверенному доверенность (доверенности) на совершение юридических действий, предусмотренных договором поручения;
- возмещать поверенному понесенные издержки, а также обеспечивать поверенного средствами, необходимыми для исполнения поручения, если иное не предусмотрено договором;
- принять от поверенного все исполненные им в соответствии с договором поручения;
- уплатить поверенному вознаграждение, если это предусмотрено законодательством или договором поручения (пункт 1 ст. 862 ГК Республики Беларусь) (если договор поручения связан с осуществлением хотя бы одной из сторон предпринимательской деятельности, доверитель обязан уплатить поверенному вознаграждение, если договором не предусмотрено иное).

*Договор поручения прекращается вследствие:*

- отмены поручения доверителем;
- отказа поверенного;
- смерти доверителя или поверенного, объявления кого-либо из них умершим, признания недееспособным, ограниченно дееспособным или безвестно отсутствующим; ликвидация субъекта хозяйствования, выступающего в качестве стороны в договоре.

Доверитель вправе отменить поручение, а поверенный – отказаться от него во всякое время. Соглашение об отказе от этого права ничтожно.

Сторона, отказывающаяся от договора поручения, предусматривающего действия поверенного в качестве коммерческого представителя, должна уведомить другую сторону о прекращении договора не позднее чем за тридцать дней, если договором не предусмотрен более длительный срок.

При реорганизации юридического лица, являющегося коммерческим представителем, доверитель вправе отменить поручение без такого предварительного уведомления.

Если договор поручения прекращен до того, как поручение исполнено поверенным полностью, доверитель обязан возместить поверенному понесенные при исполнении поручения издержки, а когда поверенному причиталось вознаграждение, также уплатить ему вознаграждение соразмерно выполненной им работе. Это правило не применяется к исполнению поверенным поручения после того, как он узнал или должен был узнать о прекращении поручения.

В случае смерти поверенного его наследники обязаны известить доверителя о прекращении договора поручения и принять меры, необходимые для охраны имущества доверителя, в частности, сохранить его вещи и документы и затем передать их доверителю.

Такая же обязанность лежит на ликвидаторе юридического лица, являющегося поверенным.

#### **18.4. Договор комиссии, его содержание и значение**

По *договору комиссии* одна сторона (комиссионер) обязуется по поручению другой стороны (комитента) за вознаграждение совершить одну или несколько сделок от своего имени, но за счет комитента (ст. 880 ГК Республики Беларусь).

Договор комиссии также относится к категории договоров об оказании услуг. Правила о договоре комиссии закреплены в гл. 51 ГК Республики Беларусь, Указе Президента Республики Беларусь № 117, Правилах комиссионной торговли непродовольственными товарами, утвержденных постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 1 июня 2007 г. № 744 и в иных актах законодательства Республики Беларусь.

Как правило, комиссионной деятельностью занимаются комиссионные магазины, другие организации по продаже различных товаров и сельскохозяйственной продукции, по продаже недвижимости. Комиссионными операциями занимаются также экспортно-импортные организации и другие юридические лица, если это соответствует их уставной правоспособности.

Договор комиссии имеет *общие черты* с договором поручения:

1. Исполнитель действует в интересах и за счет лица, которое дает указания.
2. Задача исполнителя – совершение сделки для другого лица.
3. Договор предназначен для регулирования отношений по оказанию посреднических услуг.

Вместе с тем, эти договоры имеют и *различия*:

1. Договор поручения – это договор о представительстве, т. е. поверенный действует от имени доверителя. Комиссионер тоже действует в интересах комитента, но от собственного имени.
2. Поверенный, вступая в отношения с третьим лицом, не становится стороной в правоотношении между доверителем и третьим лицом, не приобретает для себя права и обязанности. По сделке же, совершенной комиссионером с третьим лицом, приобретает права и становится обязанным комиссионер, хотя бы комитент и был назван в сделке или вступил с третьим лицом в непосредственные отношения по исполнению сделки.

*Предметом договора комиссии* является совершение одной или нескольких сделок.

*Сторонами договора* выступают комитент и комиссионер. Комитентом могут быть как физические, так и юридические лица. А в качестве комиссионера чаще выступают юридические лица и индивидуальные предприниматели.

Договор комиссии может быть заключен следующим образом:

- на определенный срок или без указания срока его действия;
  - с указанием или без указания территории его исполнения;
  - с обязательством комитента не предоставлять третьим лицам право совершать в его интересах и за его счет сделки, совершение которых поручено комиссионеру, или без такого обязательства;
  - с условиями или без условий относительно ассортимента товаров, являющихся предметом комиссии.
- Законодательством могут быть предусмотрены особенности отдельных видов договора комиссии.

На практике большинство договоров комиссии облекается в *письменную форму*. Особых требований к форме договора законодательство не содержит.

К *обязанностям комиссионера* относятся:

1. Обязанность исполнить принятое на себя поручение на наиболее выгодных для комитента условиях в соответствии с указаниями комитента, а при отсутствии в договоре комиссии таких указаний – в соответствии с обычно предъявляемыми требованиями (ст. 882 ГК Республики Беларусь).

В случае, когда комиссионер совершил сделку на более выгодных для комитента условиях, дополнительная выгода делится между комитентом и комиссионером поровну, если иное не предусмотрено соглашением между ними.

2. В случае неисполнения третьим лицом сделки, заключенной с ним комиссионером, комиссионер обязан немедленно сообщить об этом комитенту, собрать необходимые доказательства, а также по требованию комитента передать ему права по такой сделке с соблюдением правил об уступке требования (пункт 2 ст. 883 ГК Республики Беларусь).

3. Комиссионер, продавший имущество по цене ниже цены, согласованной с комитентом, обязан возместить последнему разницу, если не докажет, что у него не было возможности продать имущество по согласованной цене и продажа по более низкой цене предупредила еще большие убытки. В тех случаях, когда комиссионер был обязан предварительно запросить комитента, комиссионер должен также доказать, что он не имел возможности получить предварительно согласие комитента на отступление от его указаний (пункт 2 ст. 885 ГК Республики Беларусь).

4. Если при приеме комиссионером имущества в этом имуществе окажутся повреждения или недоста-ча, которые могут быть замечены при наружном осмотре, а также в случае причинения кем-либо ущерба имуществу комитента, находящемуся у комиссионера, комиссионер обязан принять меры к охране прав комитента, собрать необходимые доказательства и обо всем без промедления сообщить комитенту (пункт 2 ст. 888 ГК Республики Беларусь).

5. По исполнению поручения комиссионер обязан представить комитенту отчет и передать ему все полученное по договору комиссии. Комитент, имеющий возражения по отчету, должен сообщить о них комиссионеру в течение тридцати дней со дня получения отчета, если соглашением сторон не установлен иной срок. В противном случае отчет при отсутствии иного соглашения считается принятым (ст. 889 ГК Республики Беларусь).

Комиссионер обладает следующими *правами*:

1. Если иное не предусмотрено договором комиссии, комиссионер вправе в целях исполнения договора заключить договор субкомиссии с другим лицом, оставаясь ответственным за действия субкомиссионера перед комитентом (пункт 1 ст. 884 ГК Республики Беларусь). При этом по договору субкомиссии комиссионер приобретает в отношении субкомиссионера права и обязанности комитента.

До прекращения договора комиссии комитент не вправе без согласия комиссионера вступать в непосредственные отношения с субкомиссионером, если иное не предусмотрено договором комиссии.

2. Комиссионер вправе отступить от указаний комитента, если по обстоятельствам дела это необходимо в интересах комитента и комиссионер не мог предварительно запросить комитента либо не получил в разумный срок ответа на свой запрос. Комиссионер обязан уведомить комитента о допущенных отступлениях, как только уведомление стало возможным (пункт 1 ст. 885 ГК Республики Беларусь).

Комиссионеру, действующему в качестве предпринимателя, может быть предоставлено комитентом право отступать от его указаний без предварительного запроса. В этом случае комиссионер обязан в разумный срок уведомить комитента о допущенных отступлениях, если иное не предусмотрено договором.

3. Комиссионер вправе удерживать находящиеся у него вещи, которые подлежат передаче комитенту либо лицу, указанному комитентом, в обеспечение своих требований по договору комиссии (пункт 2 ст. 886 ГК Республики Беларусь).

В случае объявления комитента экономически несостоятельным (банкротом) указанное право комиссионера прекращается, а его требования к комитенту в пределах стоимости вещей, которые он удерживал, удовлетворяются наравне с требованиями, обеспеченными залогом.

Комиссионер вправе удержать причитающиеся ему по договору комиссии суммы из всех сумм, поступивших к нему за счет комитента (ст. 887 ГК Республики Беларусь).

*Комитент при исполнении договора комиссии обязан:*

1. Принять от комиссионера все исполненное по договору комиссии (подпункт 1 пункта 1 ст. 890 ГК Республики Беларусь).

2. Осмотреть имущество, приобретенное для него комиссионером, и известить последнего без промедления об обнаруженных в этом имуществе недостатках (подпункт 2 пункта 1 ст. 890 ГК Республики Беларусь).

3. Освободить комиссионера от обязательств по исполнению комиссионного поручения, принятых им на себя перед третьим лицом (подпункт 3 пункта 1 ст. 890 ГК Республики Беларусь).

4. Уплатить комиссионеру вознаграждение, а в случае, если комиссионер принял на себя ручательство за исполнение сделки третьим лицом, – также дополнительное вознаграждение в размере и порядке, установленном в договоре комиссии (ст. 881 ГК Республики Беларусь).

Если договором размер вознаграждения или порядок его уплаты не предусмотрен, не может быть определен исходя из условий договора, вознаграждение уплачивается после исполнения договора комиссии в размере, определяемом в соответствии с законодательством.

Если договор комиссии не был исполнен по причинам, зависящим от комитента, комиссионер сохраняет право на комиссионное вознаграждение, а также на возмещение понесенных расходов.

5. Если комиссионер купил имущество по цене выше цены, согласованной с комитентом, комитент, не желающий принять такую покупку, обязан заявить об этом комиссионеру в разумный срок по получении от него извещения о заключении сделки с третьим лицом. В противном случае покупка признается принятой комитентом.

Если комиссионер сообщил, что принимает разницу в цене на свой счет, комитент не вправе отказаться от заключенной для него сделки (пункт 3 ст. 885 ГК Республики Беларусь).

6. Возместить комиссионеру израсходованные им на исполнение поручения суммы (ст. 891 ГК Республики Беларусь). При этом комиссионер не имеет права на возмещение расходов по хранению находящегося у него имущества комитента, если в законодательстве или договоре комиссии не установлено иное.

Согласно ст. 892 ГК Республики Беларусь *договор комиссии прекращается* по следующим причинам:

- отказ комитента от исполнения договора (при этом комиссионер вправе требовать возмещения убытков, вызванных отменой поручений);
- отказ комиссионера от исполнения договора в случаях, предусмотренных законодательством или договором;
- смерть комиссионера, объявления его умершим, признания недееспособным, ограниченно дееспособным или безвестно отсутствующим;
- признания индивидуального предпринимателя, являющегося комиссионером, экономически несостоятельным (банкротом).

## 19. РАЗРЕШЕНИЕ ХОЗЯЙСТВЕННЫХ СПОРОВ

### *План лекции*

1. Система хозяйственных судов Республики Беларусь.
2. Подведомственность и подсудность хозяйственных споров.
3. Исковое производство. Основания для рассмотрения хозяйственного спора. Исковое заявление и его содержание.
4. Порядок рассмотрения хозяйственного спора. Постановления суда.
5. Приказное производство хозяйственного суда.
6. Обжалование постановлений хозяйственного суда.
7. Исполнение решений хозяйственного суда.

Л.: [8] – [10], [18], [21], [34], [35], [37], [48], [61], [80], [101].

### *Основные понятия*

Хозяйственные споры; подведомственность; подсудность; система хозяйственных судов; исковое производство; исковое заявление; постановления суда; апелляционное, кассационное, надзорное обжалование; исполнение решений.

### **19.1. Система хозяйственных судов Республики Беларусь**

Хозяйственные споры, жалобы, заявления рассматривают в соответствии с их компетенцией хозяйственные суды, третейские суды, международные арбитражные суды, а также государственные органы в пределах своей компетенции.

Хозяйственные споры – это разногласия, которые возникают между субъектами хозяйствования в процессе осуществления предпринимательской и иной хозяйственной деятельности.

По своему содержанию хозяйственные споры подразделяются на споры, связанные с заключением, изменением, прекращением хозяйственных договоров; споры, связанные с исполнением договоров; споры по другим основаниям.

Хозяйственные споры рассматривают, как правило, хозяйственные суды Республики Беларусь.

В соответствии с законом в Республике Беларусь действуют следующие органы:

- хозяйственные суды областей и г. Минска;
- Высший Хозяйственный Суд Республики Беларусь.

По решению Президента Республики Беларусь могут быть созданы хозяйственные суды городов и специализированные хозяйственные суды.

Хозяйственный суд области – это суд первой инстанции. Он также является апелляционной инстанцией и имеет следующую структуру:

- председатель суда;
- заместители председателя суда;
- судьи;
- специалисты;
- судебные исполнители;
- канцелярия.

Высший Хозяйственный Суд Республики Беларусь является высшим органом хозяйственного правосудия и имеет следующую структуру:

- председатель суда;
- заместители председателя суда;
- Президиум Высшего Хозяйственного Суда Республики Беларусь;
- Пленум Высшего Хозяйственного Суда Республики Беларусь;
- судьи;
- специалисты;
- журнал «Вестник Высшего Хозяйственного Суда Республики Беларусь»;
- канцелярия.

Высший Хозяйственный Суд Республики Беларусь рассматривает по подсудности дела по первой инстанции, а также является кассационной и надзорной инстанцией.

В своей деятельности хозяйственные суды руководствуются следующим:

- Конституцией Республики Беларусь;
- Кодексом Республики Беларусь о судостроительстве и статусе судей;
- Хозяйственным процессуальным кодексом Республики Беларусь;
- законодательством, содержащим нормы материального права;
- постановлениями пленумов Высшего Хозяйственного Суда;
- международными договорами Республики Беларусь.

Хозяйственные и приравненные к ним суды осуществляют восстановление нарушенного или оспариваемого права субъекта предпринимательской деятельности в рамках судебной защиты.

Защита прав субъектов предпринимательской деятельности может осуществляться также Международным арбитражным судом при Белорусской торгово-промышленной палате. В этот суд могут передаваться гражданско-правовые споры между любыми субъектами права, возникающие при осуществлении внешнеэкономической деятельности, если хотя бы один из них имеет местонахождение за границей Республики Беларусь, а также иные споры экономического характера, если соглашением сторон предусмотрена передача спора на разрешение международного арбитражного суда и если это не запрещено нормами внутреннего права Республики Беларусь.

### **19.2. Подведомственность и подсудность хозяйственных споров**

*Подведомственность споров* означает, какой государственный орган правомочен законодательством рассмотреть возникший спор и принять по нему решение.

Хозяйственный суд согласно ст. 39 Хозяйственного процессуального кодекса Республики Беларусь (далее – ХПК Республики Беларусь) рассматривает дела по хозяйственным (экономическим) спорам, связанным с осуществлением предпринимательской и иной хозяйственной деятельности.

Субъектами споров являются юридические лица, индивидуальные предприниматели, а в случаях, указанных в законодательстве, – Республика Беларусь, ее административно-территориальные единицы, органы местного управления и самоуправления, государственные органы, организации, не являющиеся юридическими лицами, должностные лица и, если прямо указано в законодательстве, – граждане. Субъектами могут быть иностранные и международные организации, иностранные граждане и беженцы в статусе индивидуальных предпринимателей.

Хозяйственным судам, в соответствии со статьями 41–46 ХПК Республики Беларусь, подведомственны следующие споры:

1. Возникающие из гражданских и иных правоотношений:

- разногласия по заключаемым договорам в обязательном порядке;
- преддоговорные споры, передаваемые на рассмотрение суда с согласия сторон;
- об изменении или расторжении договора;
- споры, связанные с владением, пользованием, распоряжением собственностью;
- невыполнение или ненадлежащее исполнение обязательств;
- по возмещению убытков.

2. Возникающие из административных и иных публичных правоотношений:

• о признании недействительными ненормативного правового акта государственного органа, органа местного управления и самоуправления, должностного лица, которым затронуты права и законные интересы заявителя в сфере предпринимательской и иной хозяйственной деятельности;

• обжалование действий (бездействия) государственного органа, органа местного управления и самоуправления, должностного лица, которыми затрагиваются права и законные интересы субъектов хозяйствования;

• об административных правонарушениях субъектов хозяйствования;

• о взыскании с юридических лиц, индивидуальных предпринимателей налогов, обязательных платежей, санкций, связанных с хозяйственной деятельностью;

• о признании не подлежащим исполнению исполнительного или иного документа, по которому взыскание производится в бесспорном порядке;

• о возврате из бюджета денежных средств, списанных с субъектов хозяйствования в бесспорном порядке;

• об отказе в выдаче или продлении лицензии.

3. Об установлении фактов, имеющих юридическое значение в сфере предпринимательской и иной хозяйственной деятельности.

4. Дела по жалобам на нотариальные действия или отказ в их совершении.

5. О признании и приведении в исполнение решений иностранных судов и иностранных арбитражных решений.

6. Об обжаловании решений международных арбитражных (третейских) судов, находящихся на территории Республики Беларусь, и о выдаче исполнительного документа.

*К специальной подведомственности хозяйственного суда* относятся следующие дела (ст. 47 ХПК Республики Беларусь):

• об экономической несостоятельности (банкротстве);

• споры о создании, реорганизации и ликвидации юридических лиц, прекращении деятельности индивидуального предпринимателя;

• споры, связанные с государственной регистрацией юридических лиц и предпринимателей;

• споры, возникающие между участниками (акционерами) хозяйственных обществ, товариществ и организацией;

• иные дела, связанные с осуществлением предпринимательской и иной хозяйственной деятельностью.

Дела, подведомственные хозяйственному суду, рассматриваются (ст. 48 ХПК Республики Беларусь) по первой инстанции хозяйственными судами областей и г. Минска, кроме дел, отнесенных к подсудности Высшего Хозяйственного Суда Республики Беларусь, которые последний рассматривает по первой инстанции. К ним относятся следующие:

• дела об оспаривании ненормативных правовых актов Президента Республики Беларусь, обеих палат Парламента Республики Беларусь, Правительства Республики Беларусь, республиканских органов государственного управления, не соответствующих закону и затрагивающих законные права и интересы заявителей в сфере предпринимательской и иной хозяйственной деятельности;

• хозяйственные (экономические) споры между Республикой Беларусь и административно-территориальными единицами, а также между последними;

• дела, связанные с государственными секретами;

• иные дела, отнесенные к подсудности Высшего Хозяйственного суда Республики Беларусь.

Высший Хозяйственный суд Республики Беларусь вправе рассмотреть по первой инстанции любое подведомственное дело и дополнительно определять подсудность.

По общим правилам *подсудности* (ст. 49 ХПК Республики Беларусь) иск предъявляется в хозяйственный суд по месту нахождения или месту жительства ответчика.

Иск к юридическому лицу, вытекающий из деятельности обособленного подразделения, предъявляется в суд по месту нахождения обособленного подразделения. Встречный иск предъявляется в суд, рассматривающий первоначальный иск.

Иски к ответчикам в одном деле, находящимся на территории разных областей и г. Минска, предъявляются по выбору истца в суд по месту нахождения одного из ответчиков.

Иски к ответчику, местонахождение и жительства которого неизвестны, предъявляются в суд по месту нахождения его имущества либо по его последнему местонахождению (жильству) в Республике Беларусь.

Иски о возмещении вреда, причиненного имуществу субъектов хозяйствования, предъявляются в суд по месту причинения вреда.

Исключительная подсудность, установленная ст. 51 ХПК Республики Беларусь, распространяется на:

- иски, связанные с недвижимым имуществом, правом собственности на него, нарушением этих прав, рассматриваются судами по месту нахождения недвижимости;

- иски о правах на морские, речные, воздушные суда рассматриваются судами по месту регистрации этих транспортных средств;

- иски к перевозчикам, связанные с перевозкой грузов, пассажиров, багажа, рассматриваются судом по месту нахождения перевозчика;

- иски к госорганам, вытекающие из административных правоотношений, предъявляются в суд по месту нахождения истца (заявителя);

- заявления об установлении юридических фактов подаются по месту нахождения заявителя;

- заявления о признании должника экономически несостоятельным (банкротом) подаются в суд по месту нахождения должника;

- иные случаи исключительной подсудности, указанные в ст. 51 ХПК Республики Беларусь.

Подсудность, установленная статьями 49 и 50 ХПК Республики Беларусь, может быть изменена соглашением сторон, но должен быть избран суд по месту нахождения истца или ответчика.

### **19.3. Исковое производство. Основания для рассмотрения хозяйственного спора. Исковое заявление и его содержание**

Большинство хозяйственных споров, которые вытекают из гражданско-правовых отношений, рассматриваются в порядке искового производства.

Основанием для рассмотрения такого спора будет исковое заявление, оформленное в письменной форме с необходимыми реквизитами, подписанное надлежащим лицом и заявленное в хозяйственный суд по правилам подсудности.

В силу ст. 159 ХПК Республики Беларусь в исковом заявлении должно быть указано следующее:

- наименование хозяйственного суда, куда подается иск и почтовый адрес;
- полные имена (наименования) истца и ответчика (ответчиков), их почтовые адреса;
- цена иска, если иск подлежит оценке;
- наименование заявления;
- обстоятельства, на которых основаны исковые требования;
- доказательства, подтверждающие исковые требования;
- расчет взыскиваемой или оспариваемой денежной суммы;
- требования истца со ссылкой на акты законодательства, а если истцов несколько, то требования к каждому из них;

- сведения о досудебном (претензионном) порядке разрешения спора;

- перечень прилагаемых к исковому заявлению документов;

- подпись истца или его представителя.

К исковому заявлению прилагается следующее (ст. 160 ХПК Республики Беларусь):

- документ об уплате госпошлины в требуемом размере;
- документы о досудебном урегулировании спора;
- письменные документы (законодательства), на которых основаны исковые требования;
- документы о государственной регистрации юридического лица, индивидуального предпринимателя, а для иностранных лиц – документ о юридическом статусе;

- полномочия представителя на подписание искового заявления и иные.

К исковому заявлению прилагаются копии по числу ответчиков.

Вопрос о принятии искового заявления судом и возбуждении производства по делу решается судьей хозяйственного суда единолично. Исковое заявление, поданное с соблюдением требований ХПК Респуб-



лики Беларусь, суд обязан принять к производству. О возбуждении производства по делу суд выносит определение, в котором указывает время и место проведения подготовительного судебного заседания (не позднее 15-ти дней со дня поступления заявления), а при урегулировании спора в порядке посредничества – время и место проведения соответствующих действий.

Определение о возбуждении производства по делу направляется лицам, участвующим в деле, не позже 5 дней со дня поступления заявления.

Ответчик обязан, а иные лица вправе в силу ст. 166 ХПК Республики Беларусь представить суду отзыв на исковое заявление до дня рассмотрения дела.

Согласно ст. 155 ХПК Республики Беларусь суд, не возбуждая производства по делу, вправе с согласия сторон в 10-дневный срок назначить посредничество и посредника на срок до 1-го месяца для урегулирования спора без судебного разбирательства. Посредником может быть должностное лицо хозяйственного суда, обладающее необходимой квалификацией.

#### **19.4. Порядок рассмотрения хозяйственного спора.**

##### **Постановления суда**

В хозяйственном процессе суда первой инстанции участвуют следующие лица:

- стороны (истец, ответчик);
- заявители (по неисковым спорам);
- третьи лица;
- прокурор;
- органы государственного управления;
- иные участники (свидетели, эксперты, перевозчики, понятые и др.).

Стороны в соответствии со ст. 55 ХПК Республики Беларусь имеют право знакомиться с материалами дела, делать выписки и снимать копии, заявлять отводы, представлять доказательства и участвовать в их исследовании, заявлять ходатайства, подавать заявления, давать объяснения, получать копии судебных постановлений, обжаловать судебные постановления и др.

Распорядительные права сторон предусмотрены ст. 63 ХПК Республики Беларусь. Истец может изменить основание или предмет иска, увеличить или уменьшить размер исковых требований, отказаться от иска в целом или в части. Ответчик может признать иск полностью или в части.

Дело рассматривается единолично или коллегиально, а в случае обжалования решения – только коллегиально (ст. 11 ХПК Республики Беларусь).

Сроки рассмотрения дела (ст. 175 ХПК Республики Беларусь):

- 1 месяц со дня назначения дела к слушанию;
- не позже 7 месяцев при участии иностранной стороны.

Сроки рассмотрения дел могут быть продлены соответственно до 2 месяцев и до года.

В назначенный день и время суд выполняет следующее:

- открывает судебное заседание, объявляет дело, проверяет явку участников;
- объявляет состав суда, разъясняет права и обязанности, удаляет свидетелей, предупреждает перевозчика;
- рассматривает заявления и ходатайства;
- решает вопрос о рассмотрении дела при неявке стороны, иных участников.

Процедура рассмотрения дела включает в себя следующее:

- оглашение судом искового заявления;
- уточнение позиции истца по иску и его требования;
- заслушивание позиции ответчика по иску;
- слушание свидетелей, специалистов, эксперта;
- оглашение письменных материалов дела (документов);
- прения сторон и реплики по прениям;
- удаление суда на совещание для постановления решения или иного акта.

Суд первой инстанции выносит решение или определение (ст. 190 ХПК Республики Беларусь), которое должно быть законным и обоснованным и вытекать из доказательств, полученных в заседании.

Решение состоит из вводной, описательной, мотивировочной и резолютивной частей и оглашается от имени Республики Беларусь.

Решение суда может удовлетворить иск полностью или частично, отказать в удовлетворении иска.

Резолютивная часть объявляется по окончании рассмотрения дела, мотивировочная – не позже 7 дней со дня заявления о ее составлении или подачи апелляционной жалобы (протеста).

Копии решения направляются сторонам не позже 5 дней со дня принятия.

Решение суда вступает в силу по истечении 15 дней со дня принятия, если не подана апелляционная жалоба.

Решения Высшего Хозяйственного Суда Республики Беларусь по первой инстанции вступают в силу с момента объявления. В судебном заседании ведется протокол.

## 19.5. Приказное производство хозяйственного суда

*Приказное производство* – это упрощенная процедура хозяйственного судопроизводства без разбирательства и вызова сторон по заявлениям о взыскании денежных средств или обращении взыскания на имущество должника (ст. 220 ХПК Республики Беларусь) и вынесением определения о судебном приказе.

Определение о судебном приказе является исполнительным документом.

Требования взыскателя о выдаче определения о судебном приказе должны быть основаны на бесспорных доказательствах вины должника (нотариально удостоверенной сделке, протесте векселя в неплатеже, требование о взыскании налогов и сборов по налоговым обязательствам, взыскании расходов по розыску должника и иных основаниях, предусмотренных ХПК Республики Беларусь).

Заявление о возбуждении приказного производства подается в суд по правилам подсудности и должно содержать сведения, указанные в ст. 221 ХПК Республики Беларусь, быть подписано взыскателем. Копия заявления направляется должнику.

Дела в порядке приказного производства рассматриваются в срок не более 20 дней со дня поступления.

Определение суда о судебном приказе оформляется и подписывается судьей в 3-х экземплярах: один остается в деле, второй направляется должнику, третий, с гербовой печатью, – взыскателю.

Должник вправе в 10-дневный срок со дня получения определения подать заявление об отмене определения. Если суд отменил определение о судебном приказе, дело может быть рассмотрено по общим правилам ХПК Республики Беларусь.

## 19.6. Обжалование постановлений хозяйственного суда

*Обжалование решений хозяйственного суда* первой инстанции в соответствии со статьями 267, 282, 300 ХПК Республики Беларусь осуществляется в следующем порядке:

- апелляционном;
- кассационном;
- порядке надзора.

Апелляционная жалоба (протест прокурора) на решение суда первой инстанции, не вступившее в законную силу, может быть подана в 15-дневный срок со дня оглашения решения в апелляционную инстанцию суда, принявшего решение. Копии жалобы (протеста) рассылаются лицам, участвующим в деле.

Дело в апелляционной инстанции должно быть рассмотрено в 15-дневный срок со дня поступления в составе не менее трех судей.

Дело слушается в полном объеме или в обжалованной части, проверяется применение норм и материального, и процессуального права.

По итогам пересмотра дела апелляционная инстанция принимает следующие постановления (ст. 279 ХПК Республики Беларусь):

- оставить решение суда первой инстанции без изменения, а жалобу (протест) – без удовлетворения;
- изменить или отменить решение суда первой инстанции и принять новое постановление;
- отменить решение суда первой инстанции в целом или в части и оставить иск без рассмотрения либо прекратить производство по делу в целом или в части.

Постановление апелляционной инстанции вступает в силу с момента оглашения; копии постановлений направляются лицам, участвующим в деле, в 5-дневный срок.

Апелляционная инстанция может принять мировое соглашение сторон, тогда решение суда первой инстанции отменяется, а дело прекращается.

Лица, участвующие в деле, вправе, согласно ст. 282 ХПК Республики Беларусь, подать кассационную жалобу (протест) на решение суда первой инстанции, вступившее в законную силу, и на постановление суда апелляционной инстанции.

Кассационная жалоба (протест) подается в Кассационную коллегия Высшего Хозяйственного Суда Республики Беларусь в срок, не позже месяца со дня вступления в силу решения суда и должна быть рассмотрена в срок, не позже месяца со дня поступления в кассационную инстанцию.

О дне слушания дела в кассационной инстанции уведомляются лица, участвующие в деле, но их неявка не препятствует рассмотрению дела.

Кассационная коллегия по результатам пересмотра дела по жалобе (протесту) принимает следующие постановления:

- оставить решение суда первой инстанции, апелляционной инстанции без изменения, а жалобу (протест) – без удовлетворения;
- изменить или отменить принятые решения, принять новое постановление, если в деле достаточно доказательств;
- отменить решение полностью или в части и направить дело на новое рассмотрение в ту инстанцию, чье решение обжаловано;
- отменить принятые решения в целом или в части и оставить исковое заявление без рассмотрения или прекратить производство по делу;

- оставить без изменения одно из принятых решений, отменив остальные (ст. 296 ХПК Республики Беларусь).

В силу ст. 300 ХПК Республики Беларусь постановления судов любой инстанции, вступившие в законную силу, могут быть пересмотрены в порядке надзора по протестам должностных лиц, указанных в ст. 301 ХПК Республики Беларусь.

Хозяйственным судом надзорной инстанции является Президиум Высшего Хозяйственного Суда Республики Беларусь, а в отношении постановлений Президиума – Пленум Высшего Хозяйственного Суда Республики Беларусь. Жалоба в порядке надзора может быть подана лицом, имеющим право принесения протеста в течение года со дня вступления постановлений судов в законную силу.

## **19.7. Исполнение решений хозяйственного суда**

*Исполнение постановлений хозяйственных судов* осуществляется по правилам исполнительного производства (гл. 35 ХПК Республики Беларусь).

Исполнительное производство – стадия судопроизводства, представляющая собой применение хозяйственным судом по основаниям и в порядке, установленным ХПК Республики Беларусь, мер, направленных на принудительное восстановление нарушенных прав и законных интересов сторон.

Основанием для исполнения является предъявление в суд исполнительного документа для его исполнения в порядке, определяемом настоящим кодексом.

Исполнение судебных постановлений и иных актов возложено на судебного исполнителя, в компетенции которого находятся все вопросы исполнительного производства.

Сторонами в исполнительном производстве являются взыскатель – лицо, в пользу которого производится исполнение; должник – лицо, которое обязано выполнить определенные действия в пользу взыскателя, или лицо, с которого производится взыскание.

Исполнительными документами в силу ст. 329 ХПК Республики Беларусь являются следующие:

- судебные приказы хозяйственных судов;
- определения судов о судебном приказе;
- исполнительные документы иностранных судов;
- постановления государственных органов и их должностных лиц в части имущественных (финансовых) взысканий;
- иные акты, если они являются исполнительными документами.

Хозяйственный суд на основании постановления, вступившего в законную силу, выдает взыскателю судебный приказ, который действует в течение 6 месяцев со дня вступления решения в законную силу.

Основанием для исполнения является исполнительное производство, возбуждаемое судебным исполнителем на основании заявления взыскателя и судебного приказа.

Заявление о возбуждении исполнительного производства подается взыскателем в хозяйственный суд по месту нахождения должника или осуществления им хозяйственной деятельности; жительства должника-гражданина; нахождения имущества должника.

Принудительное исполнение производится судебным исполнителем по истечении 7 дней, предоставленных должнику для добровольного исполнения.

Принудительное исполнение осуществляется путем предъявления исполнительного документа в банк должника или путем наложения описи, ареста на денежные средства или имущество должника. Арестованное имущество в последующем может быть реализовано с публичных торгов, а вырученные суммы переданы взыскателю.

Прекращение исполнительного производства возможно в следующих случаях (ст. 365 ХПК Республики Беларусь):

- взыскатель отказался от исполнения и отказ принят судом;
- заключено мировое соглашение между взыскателем и должником, которое утверждено хозяйственным судом;
- истек срок давности для данного вида взыскания;
- отменено постановление, на основании которого выдан соответствующий исполнительный документ;
- не допускается правопреемство после прекращения деятельности стороны исполнительного производства.

## **ВОПРОСЫ ДЛЯ ПОДГОТОВКИ К ЭКЗАМЕНУ**

1. Хозяйственное право в системе права и законодательства Республики Беларусь. Предмет и метод хозяйственного права. Источники и принципы хозяйственного права.
2. Хозяйственное правоотношение, его структура.
3. Правовое понятие предпринимательства, его признаки. Виды и формы предпринимательства.
4. Права, обязанности и ответственность предпринимателя.

5. Государственная регистрация субъектов хозяйствования и лицензирование предпринимательской деятельности.

6. Прекращение предпринимательской деятельности.

7. Понятие и виды субъектов предпринимательской деятельности (хозяйствования).

8. Граждане как субъекты хозяйственной деятельности.

9. Особенности правового регулирования малого предпринимательства.

10. Понятие коммерческой организации, их виды, способы и порядок создания.

11. Правоспособность коммерческой организации, учредительные документы и их содержание.

12. Государственная регистрация коммерческих организаций, органы регистрации, сроки, пакет документов для регистрации.

13. Реорганизация как способ прекращения деятельности коммерческой организации.

14. Прекращение деятельности коммерческих организаций путем ликвидации.

15. Юридические лица в системе потребительской кооперации.

16. Понятие и содержание права собственности.

17. Приобретение права собственности.

18. Прекращение права собственности.

19. Право хозяйственного ведения, оперативного управления на закрепленное имущество.

20. Способы защиты права собственности.

21. Понятие, существенные и иные условия хозяйственного договора, форма договора, срок договора.

22. Виды хозяйственных договоров.

23. Порядок заключения и исполнения договора.

24. Изменение и прекращение договора.

25. Договор купли-продажи в системе хозяйственных договоров, его значение, условия, виды.

26. Понятие и виды обязательств.

27. Исполнение обязательств.

28. Способы обеспечения исполнения обязательств.

29. Юридическая ответственность в хозяйственной деятельности, понятие, виды.

30. Особенности имущественной ответственности субъектов хозяйствования.

31. Право субъектов хозяйствования на внешнеэкономическую деятельность.

32. Виды сделок во внешнеэкономической деятельности.

33. Международный договор купли-продажи товаров, порядок его заключения и исполнения.

34. Государственный контроль внешнеэкономической деятельности.

35. Понятие и правовое регулирование страхования в Республике Беларусь, формы и виды страхования. Интересы, не подлежащие страхованию.

36. Правовые термины, применяемые в законодательстве для целей страхования.

37. Договор страхования, его существенные условия, срок вступления в силу. Права и обязанности сторон.

38. Прекращение договора страхования.

39. Недействительность договора страхования.

40. Понятие и правовое регулирование инвестиционной деятельности, субъекты и объекты инвестиционной деятельности в Республике Беларусь. Источники и формы инвестиций.

41. Государственное регулирование и поддержка инвестиционной деятельности.

42. Осуществление инвестиционной деятельности. Оценка инвестиционных проектов и их экспертиза.

43. Иностранные инвестиции, совместные и иностранные коммерческие организации, порядок их создания.

44. Инвестиционный договор и его условия, субъекты договора.

45. Концессионный договор и его условия, субъекты договора, виды концессий.

46. Понятие коммерческой тайны и требования, предъявляемые к ней.

47. Сведения, которым может быть придан статус коммерческой тайны. Сведения, не составляющие коммерческую тайну.

48. Способы правовой защиты коммерческой тайны.

49. Ответственность за незаконную передачу и незаконное использование коммерческой тайны.

50. Понятие и субъекты рынка ценных бумаг.

51. Понятие и признаки ценных бумаг, виды ценных бумаг.

52. Право субъектов хозяйствования на эмиссию ценных бумаг, порядок эмиссии.

53. Фондовая биржа и ее роль в формировании рынка ценных бумаг.

54. Ответственность за нарушение законодательства о ценных бумагах.

55. Понятие и правовое регулирование банковской системы Республики Беларусь, виды операций банков.

56. Порядок создания и деятельности коммерческих банков и небанковских кредитно-финансовых организаций.

57. Договоры в банковской деятельности.

58. Кредитный договор и его содержание.
59. Договор займа, условия, объекты договора.
60. Договор банковского счета и его характеристика.
61. Правовое регулирование расчетных правоотношений, формы расчетов субъектов хозяйствования.
62. Общие положения и основные виды монополистической деятельности.
63. Государственное предупреждение, пресечение и ограничение монополистической деятельности.
64. Понятие и формы проявления недобросовестной конкуренции.
65. Ответственность за нарушение антимонопольного законодательства.
66. Понятие и правовое регулирование договора перевозки, виды договоров перевозки.
67. Договор перевозки грузов, порядок его заключения и исполнения.
68. Ответственность перевозчика. Претензии и иски, вытекающие из договора перевозки.
69. Договор поручения и его содержание.
70. Договор комиссии и его содержание.
71. Понятие договора аренды, его виды, права и обязанности сторон.
72. Договор аренды недвижимости, его форма и содержание.
73. Договор финансовой аренды (лизинг), его особенности. Права и обязанности сторон.
74. Понятие и правовое регулирование экономической несостоятельности (банкротства).
75. Правовой статус субъектов правоотношений, связанных с банкротством.
76. Основания для подачи заявления о банкротстве должником и кредиторами.
77. Защитный период, обязанности временного управляющего. Конкурсное производство.
78. Санация должника, порядок введения, сроки, меры по оздоровлению должника.
79. Ликвидационное производство в процедуре банкротства, порядок проведения, сроки.
80. Система хозяйственных судов Республики Беларусь. Подведомственность и подсудность хозяйственных споров.
81. Исковое производство в суде первой инстанции.
82. Обжалование постановлений хозяйственного суда.
83. Приказное производство хозяйственного суда.
84. Исполнение постановлений хозяйственного суда.

## **ВОПРОСЫ ДЛЯ ПОДГОТОВКИ К ЗАЧЕТУ**

1. Понятие хозяйственного права в системе права и законодательства Республики Беларусь.
2. Предмет и метод хозяйственно-правового регулирования.
3. Источники хозяйственного права.
4. Хозяйственное правоотношение и его структура.
5. Правовое регулирование предпринимательской (хозяйственной) деятельности. Виды и формы предпринимательства.
6. Правовой статус индивидуального и коллективного предпринимателя; права и обязанности.
7. Коммерческие организации как субъекты хозяйственных правоотношений, понятие, виды, порядок создания.
8. Правовой статус акционерного общества, унитарного предприятия.
9. Прекращение деятельности коммерческих организаций (ликвидация, реорганизация).
10. Правовой режим имущества субъектов хозяйствования; понятие и содержание права собственности.
11. Право хозяйственного ведения, право оперативного управления на имущество. Приватизация государственной собственности.
12. Хозяйственный договор как основание возникновения обязательств: понятие, существенные и обычные условия, виды, срок договора.
13. Порядок заключения договора.
14. Порядок изменения и прекращения договора.
15. Понятие и виды обязательств, порядок их исполнения и способы обеспечения исполнения.
16. Юридическая ответственность в хозяйственной деятельности; экономические санкции.
17. Договор поставки товаров.
18. Право субъектов хозяйствования на внешнеэкономическую деятельность. Виды внешнеэкономических сделок.
19. Международный договор купли-продажи товаров, порядок его заключения и исполнения.
20. Правовое регулирование страхования. Правовые термины в страховании.
21. Договор страхования и его существенные условия. Прекращение и недействительность договора.
22. Понятие и правовое регулирование инвестиционной деятельности. Источники, формы, субъекты и объекты инвестиций.
23. Иностранные и совместные коммерческие организации, порядок их образования и участия в инвестиционной деятельности.

24. Понятие коммерческой тайны и требования, предъявляемые к ней. Сведения, не составляющие коммерческую тайну.
25. Способы защиты коммерческой тайны. Ответственность за незаконную ее передачу и использование.
26. Понятие и признаки ценных бумаг, виды ценных бумаг, правовое регулирование их статуса.
27. Государственный надзор на рынке ценных бумаг. Ответственность эмитентов за нарушение законодательства.
28. Понятие и правовое регулирование банковской деятельности. Виды операций банков.
29. Взаимоотношения коммерческих и Национального Банка Республики Беларусь по руководству и контролю деятельности.
30. Правовое регулирование кредитных и расчетных отношений, кредитный договор и его содержание.
31. Договор банковского счета, расчетные правоотношения.
32. Правовое регулирование антимонополистической деятельности, основные виды монополистической деятельности.
33. Специальные меры, применяемые государственными органами по пресечению монополистической деятельности.
34. Понятие и виды договора перевозки, порядок заключения и исполнения. Ответственность перевозчика.
35. Договоры поручения, комиссии, их содержание.
36. Договор аренды и его содержание.
37. Договор лизинга, его условия. Права и обязанности сторон.
38. Понятие и правовое регулирование экономической несостоятельности (банкротства), основания для подачи заявления о банкротстве.
39. Процедуры экономической несостоятельности (банкротства): защитный период, конкурсное производство, порядок их введения, сроки, задачи управляющего.
40. Система хозяйственных судов Республики Беларусь, подведомственность и подсудность хозяйственных споров.
41. Исковое заявление и его содержание.
42. Порядок рассмотрения хозяйственного спора. Постановления суда.
43. Приказное производство в хозяйственном судопроизводстве.
44. Обжалование постановлений хозяйственного суда.

## СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. **Вабищевич, С. С.** Предпринимательское (хозяйственное) право Республики Беларусь / С. С. Вабищевич. – Минск : Молодежное, 2003. – 436 с.
2. **Вабищевич, С. С.** Хозяйственное право (правовое регулирование хозяйственной деятельности) / С. С. Вабищевич, И. А. Манковский. – Минск : Молодежное, 2008. – 416 с.
3. **Хозяйственное право** : курс лекций / В. С. Гальцов [и др.]. – Минск : Тесей, 2008. – 344 с.
4. **Кацубо, С. П.** Хозяйственное право : курс лекций / С. П. Кацубо. – Минск : Дикта, 2009. – 272 с.
5. **Колбасин, Д. А.** Гражданское право. Особенная часть : учеб. пособие для вузов / Д. А. Колбасин. – Минск : Амалфея, 2007. – 784 с.
6. **Правовое** регулирование хозяйственной деятельности : учеб. для вузов / В. В. Авдеев [и др.] ; под общ. ред. В. А. Витушко, Р. И. Филипчик. – Минск : Кн. Дом, 2009. – 832 с.
7. **Разумова, Л. Т.** Основы права : курс лекций / Л. Т. Разумова, К. П. Цыганкова. – Гомель : Бел. торгово-экон. ун-т потребит. кооп., 2007. – 172 с.
8. **Практикум** по хозяйственному процессу / Т. А. Белова [и др.] / под общ. ред. И. Н. Колядко, Г. В. Яковлевой. – Минск : Амалфея, 2002. – 336 с.
9. **Хозяйственный** процесс : учеб. пособие / В. С. Каменков. – Минск : Амалфея : Кн. Дом, 2005. – 320 с.
10. **Хозяйственный** процесс. Общая часть: ответы на экзаменац. вопр. / Н. А. Агалец [и др.]. – Минск : ТетраСистемс, 2006. – 144 с.

## Дополнительная литература

11. **Вабищевич, С. С.** Внешнеэкономическая деятельность в Республике Беларусь: правовые перспективы : монография / С. С. Вабищевич. – Минск : Молодежное, 2005. – 232 с.
12. **Вабищевич, С. С.** Практикум по предпринимательскому (хозяйственному) праву / С. С. Вабищевич. – Минск : Молодежное, 2003. – 70 с.
13. **Гражданское право** : учеб. В 2 ч. Ч. 1 / В. Ф. Чигира [и др.] ; под общ. ред. В. Ф. Чигира. – Минск : Амалфея, 2000. – 976 с.
14. **Нормативные** правовые акты к образцам договоров в Республике Беларусь: по состоянию на 10 января 2007 г. / сост. Л. И. Липень. – Минск : Амалфея, 2007. – 430 с.
15. **Михайловский, А. М.** Некоммерческие организации: правовые основы деятельности / А. М. Михайловский, К. Л. Томашевский. – Минск : Изд-во Гревцова, 2007. – 296 с.
16. **Гражданское право. Хозяйственное право. Правовое регулирование хозяйственной деятельности** : практикум / С. П. Толкачев [и др.]. – Гомель : Бел. торгово-экон. ун-т потребит. кооп., 2003. – 104 с.
17. **Гончаров, А. А.** Международное торговое право: ответы на экзаменационные вопросы / А. А. Гончаров. – Минск : Амалфея, 2007. – 176 с.
18. **Договоры, претензии, исковые заявления, жалобы в хозяйственном судопроизводстве: теория, практика, образцы документов** / В. С. Каменков [и др.] ; под общ. ред. В. С. Каменкова. – Минск : ГИУСТ БГУ, 2005. – 316 с.
19. **Калимов, Д. А.** Новое в валютном регулировании. Обзор законодательства / Д. А. Калимов, А. Л. Чаленко. – Минск : Амалфея, 2004. – 48 с.
20. **Международные договоры** Республики Беларусь, применяемые в хозяйственной (предпринимательской) деятельности / В. С. Каменков [и др.] ; под общ. ред. В. С. Каменкова. – Минск : Амалфея, 2002. – 768 с.
21. **Каменков, В. С.** Справочник по хозяйственному процессу / В. С. Каменков, В. В. Жандаров. – Минск : Амалфея, 2001. – 208 с.
22. **Коваленко, Н. Н.** Правовое регулирование рынка ценных бумаг в Республике Беларусь (в определениях и схемах) : учеб. пособие для вузов / Н. Н. Коваленко. – Минск : Новое знание, 2001. – 167 с.
23. **Хозяйственное право. Правовое регулирование хозяйственной деятельности** : курс лекций / Ж. Ч. Коновалова [и др.]. – Гомель : Бел. торгово-экон. ун-т потребит. кооп., 2006. – 224 с.
24. **Колбасов, Р. А.** Обязательное страхование от несчастных случаев на производстве / Р. А. Колбасов. – Минск : Дикта, 2004. – 288 с.
25. **Липень, Л. И.** Образцы договоров, используемых в хозяйственной деятельности (с комментариями) / Л. И. Липень. – Минск : Амалфея, 2007. – 432 с.
26. **Научно-практический** комментарий к Банковскому кодексу Республики Беларусь. В 2 кн. Кн. 1. – Минск : Дикта, 2002. – 532 с.
27. **Научно-практический** комментарий к Банковскому кодексу Республики Беларусь. В 2 кн. Кн. 2. – Минск : Дикта, 2002. – 704 с.
28. **Правовое** регулирование хозяйственной деятельности : учеб. для вузов / В. В. Авдеев [и др.] ; под общ. ред. В. А. Витушко, Р. И. Филипчик. – Минск : Кн. Дом, 2004. – 832 с.
29. **Практикум** по хозяйственному праву : учеб. пособие для вузов / В. Ф. Чигир [и др.] ; под общ. ред. В. Ф. Чигира, В. Н. Годунова. – Минск : Амалфея, 2003. – 240 с.
30. **Сборник** нормативных правовых актов Республики Беларусь об экономической несостоятельности (банкротстве) / В. С. Каменков [и др.] ; под ред. В. С. Каменкова. – Минск : ГИУСТ БГУ, 2005. – 360 с.

31. **Степанов, А. Г.** Защита коммерческой тайны / А. Г. Степанов, О. О. Шерстнева. – М. : Альфа-Пресс, 2006. – 180 с.
32. **Функ, Я. И.** Курс бизнес-права: гражданско-правовые основы организации предпринимательской деятельности. В 3 кн. Кн. 1. Коммерческие организации (корпоративные формы организации предпринимательской деятельности) / Я. И. Функ. – Минск : Амалфея, 2005. – 544 с.
33. **Функ, Я. И.** Курс бизнес-права: гражданско-правовые основы организации предпринимательской деятельности. В 3 кн. Кн. 2. Договорные формы предпринимательской деятельности / Я. И. Функ. – Минск : Амалфея, 2005. – 512 с.
34. **Хозяйственный** процессуальный кодекс Республики Беларусь: науч.-практ. комментарий / А. Д. Авдеев [и др.] ; под общ. ред. В. С. Каменкова, И. Н. Колядко. – Минск : ГИУСТ БГУ, 2006. – 735 с.
35. **Агалец, Н. А.** Хозяйственный процесс. Общая часть: ответы на экзаменационные вопросы / Н. А. Агалец. – Минск : ТетраСистемс, 2006. – 144 с.
36. **Каменков, В. С.** Экономика и правосудие: вопросы теории и практики / В. С. Каменков. – Минск : Харвест, 2006. – 688 с.
37. **Комментарий** к Хозяйственному процессуальному кодексу Республики Беларусь. – Минск : ГИУСТ БГУ, 2006. – 592 с.
38. **Леанович, Е. Б.** Международные коммерческие и внешнеэкономические договоры / Е. Б. Леанович. – Минск : Б. и., 2003. – 120 с.

### Нормативные правовые акты

39. **Банковский** кодекс Республики Беларусь : принят Палатой представителей 3 окт. 2000 г. : одобр. Советом Респ. Нац. собр. Респ. Беларусь 12 окт. 2000 г. // КонсультантПлюс: Беларусь. Технология ПРОФ [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – Минск, 2010.
40. **Воздушный** кодекс Республики Беларусь : принят Палатой представителей 3 апр. 2006 г. : одобр. Советом Респ. Нац. собр. Респ. Беларусь 24 апр. 2006 г. // КонсультантПлюс: Беларусь. Технология ПРОФ [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – Минск, 2010.
41. **Государственная** программа инновационного развития Республики Беларусь на 2007–2010 гг. : утв. Указом Президента Респ. Беларусь от 26 марта 2007 г. № 136 (в ред. от 26 авг. 2008 г.) // Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь. – 2007. – № 79, 1/8435.
42. **Гражданский** кодекс Республики Беларусь : принят Палатой представителей 28 окт. 1998 г. : одобр. Советом Респ. Нац. собр. Респ. Беларусь 19 нояб. 1998 г. // КонсультантПлюс: Беларусь. Технология ПРОФ [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – Минск, 2010.
43. **Гражданский** процессуальный кодекс Республики Беларусь : принят Палатой представителей 10 дек. 1998 г. : одобр. Советом Респ. Нац. собр. Респ. Беларусь 18 дек. 1998 г. // КонсультантПлюс: Беларусь. Технология ПРОФ [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – Минск, 2010.
44. **Инвестиционный** кодекс Республики Беларусь : принят Палатой представителей 30 мая 2001 г. : одобр. Советом Респ. Нац. собр. Респ. Беларусь 8 июня 2001 г. // КонсультантПлюс: Беларусь. Технология ПРОФ [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – Минск, 2010.
45. **Инструкция** о порядке формирования и применения цен и тарифов : утв. постановлением М-ва экономики Респ. Беларусь от 10 сент. 2008 г. № 183 (в ред. от 13 нояб. 2008 г.) // Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь. – 2008. – № 223, 8/19435.
46. **Инструкция** о порядке предоставления (размещения) банками средств в форме кредита и их возврата : утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 30 дек. 2003 г. № 226 (в ред. от 14 июля 2009 г.) // Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь, 2004. – № 8/10459.
47. **Кодекс** Республики Беларусь об административных правонарушениях : принят Палатой представителей 17 дек. 2002 г. : одобр. Советом Респ. Нац. собр. Респ. Беларусь 2 апр. 2003 г. // КонсультантПлюс: Беларусь. Технология ПРОФ [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – Минск, 2010.
48. **Конституция** Республики Беларусь (с изм. и доп.) : принята на респ. референдумах 24 нояб. 1996 г., 17 окт. 2004 г. : офиц. текст // КонсультантПлюс: Беларусь. Технология ПРОФ [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – Минск, 2010.
49. **Кодекс** внутреннего водного транспорта Республики Беларусь : принят Палатой представителей 29 мая 2002 г. : одобр. Советом Респ. Нац. собр. Респ. Беларусь 6 июня 2002 г. // КонсультантПлюс: Беларусь. Технология ПРОФ [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – Минск, 2010.
50. **Кодекс** торгового мореплавания Республики Беларусь : принят Палатой представителей 13 окт. 1999 г. : одобр. Советом Респ. Нац. собр. Респ. Беларусь 28 окт. 1999 г. // КонсультантПлюс: Беларусь. Технология ПРОФ [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – Минск, 2010.
51. **О гарантиях** сохранности денежных средств физических лиц, размещенных на счетах и (или) в банковские вклады (депозиты) : Декрет Президента Респ. Беларусь от 4 нояб. 2008 г. № 22 // КонсультантПлюс: Беларусь. Технология ПРОФ [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – Минск, 2010.
52. **Налоговый** кодекс Республики Беларусь (особенная часть) от 29 дек. 2009 г. № 71-3 // Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь. – 2010. – № 4, 2/1623.
53. **О государственной** регистрации и ликвидации (прекращении деятельности) субъектов хозяйствования (вместе с «Положением о государственной регистрации субъектов хозяйствования, положением о ликвидации (прекращении деятельности) субъектов хозяйствования») : Декрет Президента Респ. Беларусь от 16 янв. 2009 г. № 1 // Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь. – 2009. – № 17, 1/10418.



54. **О государственном** регулировании внешнеторговой деятельности : Закон Респ. Беларусь от 25 нояб. 2004 г. № 347-3 // Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь. – 2004. – № 193.
55. **О железнодорожном** транспорте : Закон Респ. Беларусь от 6 янв. 1999 г. № 237-3 (в ред. от 20 июня 2008 г.) // Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь, 1999. – № 4. – 2/12.
56. **О дополнительных** мерах по регулированию экономических отношений : Указ Президента Респ. Беларусь от 16 янв. 2002 г. № 40 (в ред. от 17 нояб. 2008 г.) // Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь. – 2002. – № 9.
57. **О дорожном** движении : Закон Респ. Беларусь от 5 янв. 2008 г. № 313 (в ред. от 8 мая 2009 г.) // Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь. – 2008. – № 14. – 2/1410.
58. **О естественных** монополиях : Закон Респ. Беларусь от 16 декабря 2002 г. № 162-3 (в ред. от 20 июня 2006 г.) // Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь. – 2003. – № 1.
59. **О защите** прав потребителей : Закон Респ. Беларусь от 9 янв. 2002 г. № 90-3 (в ред. от 8 июля 2008 г.) // Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь. – 2002. – № 10.
60. **О лицензировании** отдельных видов деятельности : Указ Президента Республики Беларусь от 1 сент. 2010 г. № 450 // Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь. – 2010. – № 212, 1/11914.
61. **О международном** арбитражном (третейском) суде : Закон Респ. Беларусь от 9 июля 1999 г. (в ред. от 27 дек. 1999 г.) // Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь. – 1999. – № 56.
62. **О мерах** по защите экономических интересов Республики Беларусь при осуществлении внешней торговли товарами : Закон Респ. Беларусь от 25 нояб. 2004 г. № 346-3 // Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь. – 2004. – № 193.
63. **О некоторых** вопросах практики применения законодательства, регулирующего вопросы экономической несостоятельности (банкротства) (вместе с «Порядком обмена информацией между Высшим Хозяйственным Судом Республики Беларусь, Комитетом Государственного Контроля Республики Беларусь, Прокуратурой Республики Беларусь в отношении юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, находящихся в процедуре экономической несостоятельности (банкротства)», «Порядком посещения предприятий, находящихся в процедуре санации») : постановление Пленума Высшего Хозяйственного Суда Респ. Беларусь от 2 дек. 2005 г. № 30 (в ред. от 18 дек. 2007 г.) // Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь. – 2006. – № 9, 6/469.
64. **О некоторых** вопросах экономической несостоятельности (банкротства) : Указ Президента Респ. Беларусь от 12 нояб. 2003 г. № 508 (в ред. от 13 июня 2008 г.) // Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь. – 2003. – № 127.
65. **О некоторых** вопросах аренды капитальных строений (зданий, сооружений), изолированных помещений : Декрет Президента Респ. Беларусь от 19 дек. 2008 г. № 24 // Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь. – 2008. – № 305, 1/10313.
66. **О некоторых** вопросах, связанных с применением норм Гражданского кодекса Республики Беларусь о договоре поставки : постановление Пленума Высшего Хозяйственного Суда Респ. Беларусь от 23 дек. 2004 г. № 13 // Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь. – 2005. – № 9.
67. **О некоторых** мерах по регулированию предпринимательской деятельности (вместе с «Положением о едином налоге с индивидуальных предпринимателей и иных физических лиц») : Указ Президента Респ. Беларусь от 18 июня 2005 г. № 285 (в ред. от 19 февр. 2009 г.) // Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь. – 2005. – № 103, 1/6561.
68. **О некоторых** мерах по упорядочению посреднической деятельности при продаже товаров : Указ Президента Респ. Беларусь от 7 марта 2000 г. № 117 (ред. от 1 марта 2007 г.) // Собр. декретов и указов Президента Респ. Беларусь, постановлений Правительства. – 2000. – № 7.
69. **О некоторых** мерах по упорядочению расчетов в Респ. Беларусь : Указ Президента Респ. Беларусь от 22 февр. 2000 г. № 82 (в ред. от 1 марта 2007 г.) // Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь, 2000. – № 23. – Рег. номер 1/1035.
70. **О нотариате** и нотариальной деятельности : Закон Респ. Беларусь от 18 июля 2004 г. № 305-3 (в ред. от 28 окт. 2008 г.) // Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь. – 2004. – № 120.
71. **О поставках** товаров для государственных нужд : Закон Респ. Беларусь от 24 нояб. 2003 г. № 2588-ХП (в ред. от 20 июля 2006 г.) // Ведомости Верхов. Совета Респ. Беларусь. – 1993. – № 33.
72. **О потребительской** кооперации (потребительских обществах, их союзах) в Республике Беларусь : Закон Респ. Беларусь от 25 февр. 2002 г. № 93-3 (в ред. от 24 дек. 2007 г.) // Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь. – 2002. – № 28.
73. **О порядке** проведения и контроля внешнеторговых операций : Указ Президента Республики Беларусь от 27 марта 2008 г. № 178 // Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь. – 2008. – № 80. – 1/9574.
74. **О поддержке** малого и среднего предпринимательства : Закон Респ. Беларусь от 1 июля 2010 г. № 148-3 // Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь. – 2010. – № 170, 2/1703.
75. **О применении** норм Гражданского кодекса Республики Беларусь, регулирующих заключение, изменение и расторжение договоров : постановление Пленума Высшего Хозяйственного Суда Респ. Беларусь от 16 дек. 1999 № 16 (в ред. от 26 сент. 2008 г.) // Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь. – 2000. – № 10, 6/210.
76. **О противодействии** монополистической деятельности и развитию конкуренции : Закон Респ. Беларусь от 10 дек. 1992 г. № 2034-ХП (в ред. от 5 янв. 2008 г.) // Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь. – 2000. – № 8.

77. **О приватизации** государственного имущества и преобразовании государственных унитарных предприятий в открытые акционерные общества : Закон Респ. Беларусь от 19 янв. 1993 г. № 2103-XII (в ред. от 16 июля 2010 г.) // Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь. – 2010. – № 184, 2/1724.

78. **О совершенствовании** хозяйственного судопроизводства : Декрет Президента Респ. Беларусь от 12 марта 2003 г. № 9 // Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь. – 2003. – № 32, 1/4441.

79. **О страховой** деятельности (вместе с Положением о страховой деятельности в Республике Беларусь) : Указ Президента Респ. Беларусь от 25 авг. 2006 г. № 530 (в ред. от 23 янв. 2009 г.) // Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь. – 2006. – № 143, 1/7866.

80. **О судостроительстве** и статусе судей : Кодекс Респ. Беларусь от 29 июня 2006 г. № 139-3 (в ред. от 30 дек. 2006 г.) // Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь. – 2006. – № 107, 2/1236.

81. **О товарных** знаках и знаках обслуживания : Закон Респ. Беларусь от 5 февр. 1993 г. № 2181-XII (в ред. от 7 мая 2007 г.) // Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь. – 2000. – № 106, 2/222.

82. **О торговле** : Закон Респ. Беларусь от 28 июля 2003 г. № 231-3 (в ред. от 20 июля 2006 г.) // Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь. – 2003. – № 87.

83. **О хозяйственных** обществах : Закон Респ. Беларусь от 9 дек. 1992 г. № 2020-XII (в ред. от 8 июля 2008 г.) // Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь. – 2006. – № 18.

84. **О ценных** бумагах и фондовых биржах : Закон Респ. Беларусь от 12 марта 1992 г. № 1512-XII (в ред. от 11 нояб. 2002 г.) // Ведомости Верхов. Совета Респ. Беларусь. – 1992. – № 10.

85. **Об автомобильном** транспорте и автомобильных перевозках : Закон Респ. Беларусь от 14 авг. 2007 г. № 278-3 (в ред. от 4 янв. 2010 г.) // Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь, 2007. – № 199, 2/1375.

86. **Об аренде** : Закон Респ. Беларусь от 12 дек. 1990 г. № 460-XII (в ред. от 26 дек. 2007 г.) // Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь. – 2007. – № 305, 2/1397.

87. **Об открытии** банковских счетов : постановление Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 3 апр. 2009 г. № 40 // Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь. – 2009. – № 110. – № 8/20879.

88. **Об основах** транспортной деятельности : Закон Респ. Беларусь от 5 мая 1998 г. № 140-3 (в ред. от 9 нояб. 2009 г.) // Ведомости Нац. собрания Респ. Беларусь. – 1998. – № 20. – Ст. 221.

89. **Об утверждении** Инструкции о порядке выпуска и государственной регистрации ценных бумаг : постановление Комитета по ценным бумагам при Совете Министров Респ. Беларусь от 11 апр. 2006 г. № 09/П в (ред. от 14 окт. 2008 г.) // Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь. – 2006. – № 72, 8/14346.

90. **Об утверждении** порядка расчетов между юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями в Республике Беларусь : Указ Президента Респ. Беларусь от 29 июня 2000 г. № 359 (в ред. от 22 июля 2010 г.) // Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь. – 2000. – № 64, 1/1403.

91. **Об экономической** несостоятельности (банкротстве) : Закон Респ. Беларусь от 18 июля 2000 г. № 423-3 (в ред. от 8 июля 2008 г.) // Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь. – 2000. – № 73.

92. **Положение** о коммерческой тайне : утв. постановлением Совета Министров Респ. Беларусь от 6 нояб. 1992 г. № 670 // Собрание постановлений Правительства Респ. Беларусь. – 1992. – № 32. – Ст. 570.

93. **Правила** автомобильных перевозок грузов : утв. постановлением Совета Министров Респ. Беларусь от 30 июня 2008 г. № 970 (в ред. от 15 дек. 2008 г.) // Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь, 2008. – № 173. – 5/27990.

94. **Правила** комиссионной торговли непродовольственными товарами : утв. постановлением Совета Министров Респ. Беларусь от 1 июня 2007 г. № 744 (в ред. от 23 дек. 2008 г.) // Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь, 2007. – № 144. – 5/25341.

95. **Правила** осуществления розничной торговли отдельными видами товаров и общественного питания : утв. постановлением Совета Министров Респ. Беларусь от 7 апр. 2004 г. № 384 (в ред. от 14 янв. 2009 г.) // Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь. – 2004. – № 58.

96. **Правила** перевозок грузов железнодорожным транспортом общего пользования : утв. постановлением М-ва транспорта и коммуникаций Респ. Беларусь от 26 янв. 2009 г. № 12 // Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь. – 2009. – № 84. – 8/20473.

97. **Правила** торговли на рынках Республики Беларусь : утв. постановлением Совета Министров Респ. Беларусь от 12 дек. 2003 г. № 1623 (в ред. от 14 янв. 2009 г.) // Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь. – 2003. – № 142.

98. **Правила** транспортно-экспедиционной деятельности : утв. постановлением Совета Министров Респ. Беларусь от 30 дек. 2006 г. № 1776 // Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь. – 2007. – № 6. – 5/24472.

99. **Уголовный** кодекс Республики Беларусь : принят Палатой представителей 2 июня 1999 г. : одобр. Советом Респ. Нац. собр. Респ. Беларусь 24 июня 1999 г. // КонсультантПлюс: Беларусь. Технология ПРОФ [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – Минск, 2010.

100. **Устав** железнодорожного транспорта общего пользования : утв. постановлением Совета Министров Респ. Беларусь от 2 авг. 1999 г. № 1196 (в ред. от 9 апр. 2009 г.) // Нац. реестр правовых актов Республики Беларусь. – 1999. – 5/1506.

101. **Хозяйственный** процессуальный кодекс Республики Беларусь : принят Палатой представителей 11 нояб. 1998 г. : одобр. Советом Респ. Нац. собр. Респ. Беларусь 26 нояб. 1998 г. // Консультант-Плюс: Беларусь. Технология ПРОФ [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – Минск, 2010.

## СОДЕРЖАНИЕ

Введение .....	3
1. Общие положения о правовом регулировании общественных отношений .....	5
2. Хозяйственное право в системе права и законодательства Республики Беларусь .....	17
3. Правовое регулирование предпринимательской деятельности .....	25
4. Правовое положение субъектов предпринимательской деятельности .....	49
5. Правовая процедура экономической несостоятельности (банкротства) субъектов хозяйствования .....	67
6. Правовой режим имущества субъектов хозяйствования. Приватизация как способ приобретения имущества .....	78
7. Хозяйственный договор как основание возникновения хозяйственных обязательств .....	90
8. Обеспечение исполнения хозяйственных обязательств. Юридическая ответственность в хозяйственной деятельности .....	105
9. Правовое регулирование внешнеэкономической деятельности субъектов хозяйствования .....	118
10. Правовое регулирование страхования в Республике Беларусь ...	136
11. Правовое регулирование инвестиционной деятельности .....	147
12. Правовое регулирование коммерческой тайны субъектов хозяйствования .....	161
13. Правовое регулирование рынка ценных бумаг .....	167
14. Правовое регулирование банковской деятельности .....	185
15. Правовое регулирование кредитных и расчетных отношений ...	202
16. Правовое обеспечение конкуренции и ограничения монополистической деятельности .....	215
17. Правовое обеспечение арендных и лизинговых отношений .....	223
18. Правовое регулирование оказания услуг по перевозке, представительству, комиссии .....	234
19. Разрешение хозяйственных споров .....	248
Вопросы для подготовки к экзамену .....	260
Вопросы для подготовки к зачету .....	263
Список литературы .....	266

Учебное издание

**Коновалова** Жанна Чеславовна  
**Михайлов** Дмитрий Игоревич  
**Трухов** Валерий Анатольевич и др.

**ХОЗЯЙСТВЕННОЕ ПРАВО.  
ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ  
ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

**Курс лекций**  
для студентов экономических специальностей  
и слушателей ОСП «Институт повышения квалификации  
и переподготовки кадров Белкоопсоюза»

Редактор В. В. Суздальова  
Технический редактор И. А. Козлова  
Компьютерная верстка Н. Н. Короедова

Подписано в печать 03.01.11. Бумага типографская № 1.  
Формат 60 × 84 <sup>1</sup>/<sub>16</sub>. Гарнитура Таймс. Ризография.  
Усл. печ. л. 16,04. Уч.-изд. л. 17,94. Тираж 585 экз.  
Заказ №

Учреждение образования  
«Белорусский торгово-экономический  
университет потребительской кооперации».  
246029, г. Гомель, просп. Октября, 50.  
ЛИ № 02330/0494302 от 04.03.2009 г.

Отпечатано в учреждении образования  
«Белорусский торгово-экономический  
университет потребительской кооперации».  
246029, г. Гомель, просп. Октября, 50.